

УДК 336.01  
ББК 65.26-01  
Т 33

Авторы-составители: Е. М. Чернюк, ст. преподаватель;  
И. П. Якубова, канд. экон. наук, доцент

Рецензенты: С. Н. Матвейчик, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансового менеджмента в отраслях народного хозяйства Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации;  
С. О. Наумчик, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации

Рекомендован научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 5 от 14 июня 2011 г.

**Теория финансов** : практикум для студентов специальности 1-25 01 04  
Т 33 «Финансы и кредит» / авт.-сост. : Е. М. Чернюк, И. П. Якубова. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2012. – 108 с.  
ISBN 978-985-461-924-8

УДК 336.01  
ББК 65.26-01

**ISBN 978-985-461-924-8**

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2012

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Данный практикум разработан в соответствии с программой курса «Теория финансов» для студентов специальности «Финансы и кредит» специализаций «Налоги и налогообложение» и «Финансы в потребительской кооперации».

Основной целью практикума является оказание помощи студентам в последовательном изучении теоретических вопросов сущности финансов, их функций, усвоении понятий таких важнейших финансовых категорий, как финансовые ресурсы, финансовая система, финансовый механизм, государственный бюджет, государственный кредит, государственный долг, налоги и налогообложение, социальное страхование.

По темам приводятся примерные планы семинарских (практических) занятий, вопросы для самоконтроля, тесты и задачи, что способствует облегчению изучения курса и позволяет студентам закрепить знания, полученные в ходе учебного процесса, а также проверить степень усвоения материала.

В ходе разработки практикума использовались действующие законодательные и нормативные акты, учебники и учебные пособия для вузов.

# **ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ, ТЕСТЫ, ЗАДАЧИ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ РЕШЕНИЮ**

## **Тема 1. Сущность и функции финансов**

### *Семинарское занятие 1*

#### *План*

1. Возникновение финансов и развитие науки о финансах.
2. Историческая роль и место государства в дальнейшем развитии финансов и форм их перераспределения.
3. Финансы в системе производственных отношений.
4. Специфика финансов, формы их проявления в общественном продукте.

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Определение науки о финансах.
2. В обусловленных какими принципами общественно-экономических формациях присутствуют финансы?
3. Чем исторически характеризуется возникновение финансов?
4. Что является исходным условием возникновения финансов?
5. Исторические условия возникновения финансов.
6. Как характеризуются период возникновения финансовых отношений и момент возникновения государственных финансов?
7. Как развивались финансовые отношения в эпоху государственно-монополистического капитализма?
8. Каковы особенности финансовых отношений в экономической системе, сформированной после Октябрьской революции (1917 г.)?
9. Как изменилась система финансовых отношений с переходом государств СНГ к рыночным отношениям?
10. В чем различие понятий «прибавочный продукт» и «налог»?
11. Как изменяется исторический характер финансовых отношений с развитием общества?
12. Как произошел термин «финансы»?
13. Какие факты подтверждают исторический характер финансов как объективной экономической категории?

14. Какова роль финансов в системе производственных отношений?
15. Какой характер производственных отношений является исходным положением в развитии финансов?
16. Какова сущность финансов как объективной экономической категории в системе производственных отношений?
17. Какова специфика финансов?
18. Формы проявления финансов в общественном продукте.

### *Тесты*

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Исторически возникновение финансов характеризуется:
  - а) во-первых, развитием, укреплением и расширением товарно-денежных отношений; во-вторых, усилением и расширением функций государства;
  - б) во-первых, усилением необходимости осуществления государством экономической функции; во-вторых, разграничением ресурсов на государственные и ресурсы главы государства;
  - в) во-первых, обобществлением капиталистического производства и ускоренным ростом производительных сил; во-вторых, необходимостью осуществлять крупное централизованное финансирование различных мероприятий.
2. Началом финансовых отношений послужили:
  - а) возникновение государства и отделение государственных ресурсов от главы государства;
  - б) создание прибавочного продукта в сфере производства и последующее его распределение;
  - в) возникновение товарного производства и последовательные стадии движения товара.
3. Финансы выступают как особая форма производственных отношений, отражающая их важнейшую составную часть:
  - а) отношения обмена;
  - б) потребление;
  - в) распределительные отношения.

4. Специфическая форма производственных отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части валового внутреннего продукта (ВВП) (чистого дохода), формирования на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, используемых на цели расширенного воспроизводства и удовлетворение общегосударственных потребностей, – это:

- а) финансы;
- б) финансовые ресурсы;
- в) государственный бюджет;
- г) государственный кредит.

## ***Семинарское занятие 2***

### ***План***

1. Объективные закономерности, причины и условия функционирования финансов.
2. Формы денежных отношений, определяющих содержание финансов.
3. Функции финансов как проявление их сущности.
4. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
5. Взаимосвязь финансов с экономическими законами.
6. Финансы и цена.
7. Финансы и заработная плата.
8. Финансы и кредит.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем отличие категории «финансы» от категории «кредит»?
2. В чем отличие категории «финансы» от категории «цена»?
3. В чем отличие категории «финансы» от категории «заработная плата»?
4. Как финансы воздействуют на воспроизводственный процесс и кругооборот фондов?
5. Каковы общие признаки, позволяющие определить сущность, содержание, природу и место финансов в системе производственных отношений?
6. Каково определение сущности финансов?
7. Какие виды денежных отношений определяют содержание финансов?

8. Какие финансовые отношения составляют основу финансов?
9. Какие функции выполняют финансы?
10. В чем сущность распределительной функции?
11. Механизм действия распределительной функции.
12. Какие экономические отношения отражает распределительная функция?
13. В чем состоит общественное назначение распределительной функции финансов?
14. Как реализуется распределительная функция финансов в процессе первичного распределения части совокупного продукта?
15. Как реализуется распределительная функция финансов в процессе вторичного распределения чистого дохода?
16. Форма выражения финансов в системе распределительных отношений.
17. В чем сущность контрольной функции финансов?
18. Какова взаимосвязь функций финансов?
19. Каким характером денежных отношений обусловлена контрольная функция?
20. В чем специфика контрольной функции?
21. Что является формой реализации контрольной функции?
22. С помощью каких показателей осуществляется контроль за эффективностью и результативностью экономических процессов?
23. Как реализуется контрольная функция через финансовую дисциплину?
24. Что представляет собой финансовый контроль?
25. Какие существуют определения понятий и сущности финансов?
26. Какие точки зрения на определение сущности финансов существуют среди современных ученых?
27. Какие проблемы в определении функций финансов существуют в настоящее время?
28. В чем сущность закона накопления? Какова его взаимосвязь с финансами?
29. Как взаимосвязан закон распределения по труду с финансами?
30. Как взаимосвязаны финансы и закон стоимости?
31. Как взаимосвязаны финансы и закон денежного обращения?
32. Каким образом финансы выражают содержательную часть цены?
33. Какова роль цены как экономического инструмента распределения стоимости по ее основным элементам?
34. Как посредством цены выражаются финансовые отношения?
35. Как взаимосвязаны финансы и цена?

36. Что представляет собой заработная плата как экономическая категория?

37. Каковы формы проявления связей финансов и заработной платы?

38. Каковы общие черты в экономическом содержании финансов и заработной платы?

39. Каковы различия между категориями «заработная плата» и «финансы»?

40. Формы взаимосвязи финансов и кредита.

41. Общие черты финансов и кредита.

42. В чем различия между категориями «финансы» и «кредит»?

### ***Семинарское занятие 3***

#### ***План***

1. Понятие финансовых ресурсов.

2. Чистый доход как основной источник формирования финансовых ресурсов.

3. Роль государственного бюджета в формировании и использовании финансовых ресурсов государства.

4. Первичное распределение общественного продукта и его связь с процессами перераспределения.

5. Денежные доходы и сбережения населения в системе финансовых ресурсов.

6. Использование страхового фонда как источника финансовых ресурсов государства.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под финансовыми ресурсами?

2. Виды финансовых ресурсов.

3. Что представляют собой централизованные финансовые ресурсы?

4. Каковы источники формирования централизованных финансовых ресурсов?

5. Как образуются децентрализованные финансовые ресурсы?

6. Источники формирования децентрализованных финансовых ресурсов.

7. Состав финансовых ресурсов, аккумулируемых банковскими и страховыми органами.

8. Какова связь между основными элементами финансового обеспечения воспроизводственного процесса и процессом образования финансовых ресурсов?

9. Чем обусловлено соотношение между общественным продуктом и финансовыми ресурсами государства?

10. Что является основным источником формирования финансовых ресурсов?

11. Какие существуют формы выражения чистого дохода в современных условиях?

12. Что представляет собой прибыль как одна из форм проявления чистого дохода?

13. Какие виды факторов влияют на размер прибыли?

14. Субъективные факторы, влияющие на размер прибыли.

15. Объективные факторы, влияющие на размер прибыли.

16. Какие существуют виды прибыли?

17. Что представляет собой прибыль отчетного периода?

18. Как определить прибыль от реализации товаров?

19. Как рассчитать прибыль от операционной деятельности?

20. Что включают в состав внереализационных доходов?

21. Каков состав внереализационных расходов?

22. Как рассчитать налогооблагаемую прибыль?

23. В чем отличие налогооблагаемой прибыли и прибыли отчетного периода?

24. Как рассчитать прибыль к налогообложению?

25. Как рассчитать чистую прибыль?

26. По каким направлениям распределяется чистая прибыль?

27. Что представляет собой государственный бюджет?

28. Виды доходов государственного бюджета.

29. Каковы основные направления расходов бюджета?

30. Какие задачи решаются посредством бюджета?

31. Каков механизм изъятия доходов в бюджет?

32. Как уровень централизации национального дохода в бюджете влияет на развитие страны?

33. С помощью каких методов государство воздействует на уровень и структуру потребления населения?

34. С помощью каких методов финансово-кредитная система оказывает влияние на уровень доходов населения?

35. В каких формах используются бюджетные средства?

36. Что понимают под прямыми ассигнованиями?



37. Что представляют собой дотации?
38. На какие группы подразделяются рациональные мотивы образования сбережений населения?
39. Что понимают под сертификатом?
40. Что представляет собой акция?
41. Какова специфика личных сбережений населения?
42. Каково определение страхования?
43. Какие характерные черты присущи страхованию?
44. Каковы виды страхования?
45. Как классифицируют страхование по форме проведения?
46. Как классифицируют страхование по форме организации?
47. Какие формы страхования существуют в мировой практике?
48. В каких формах формируется страховой фонд?
49. Какова характеристика общегосударственных ресурсов как источника централизованного страхового фонда?
50. В чем сущность метода самострахования?
51. В чем заключается особенность образования страхового фонда методом страхования?

### ***Тесты***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Для финансов характерны две основные функции:
  - а) социальная и контрольная;
  - б) распределительная и контрольная;
  - в) распределительная и стимулирующая.
2. Основой первичного распределения всех элементов ВВП является:
  - а) цена;
  - б) затраты на средства производства;
  - в) чистый доход.
3. При вторичном распределении чистый доход распределяется следующим образом:
  - а) первая часть направляется в денежные фонды на расширенное воспроизводство фонда возмещения израсходованных средств производства и восполнения рабочей силы, другая часть – в централизованный фонд денежных ресурсов государства;

б) первая часть направляется в денежные фонды на простое воспроизводство части основных средств, израсходованных в процессе производства и поощрения трудового коллектива, другая часть – в фонд оплаты труда субъекта хозяйствования;

в) первая часть направляется в государственный бюджет и внебюджетные фонды, другая часть – на оплату товарно-материальных ценностей, участвующих в производственном процессе.

4. Распределительная функция финансов отражает экономические отношения, обусловленные:

а) движением чистого дохода и его влиянием на составные части совокупного продукта;

б) движением централизованных денежных фондов и их влиянием на развитие экономики государства;

в) движением децентрализованных денежных фондов и их влиянием на развитие субъектов хозяйствования.

5. Контрольная функция финансов порождена распределительной функцией и проявляется в контроле:

а) за образованием ВВП, национального дохода и чистого дохода в экономике государства;

б) за целевым использованием средств производства в приоритетных отраслях хозяйства, социально-культурной сфере;

в) за распределением ВВП, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и за их целевым расходованием.

6. Появление финансовых отношений связано с процессом первичного распределения стоимости на ее составляющие, экономическим инструментом и основой которого является:

а) государственный бюджет;

б) цена;

в) кредит;

г) заработная плата.

7. Цена и финансы опосредуют единый и последовательный процесс:

а) создания ВВП и национального дохода;

б) использования накопленного амортизационного фонда по основным производственным средствам;

в) первичного распределения и перераспределения ВВП и национального дохода.

8. Перераспределение финансовых ресурсов происходит посредством финансового механизма через бюджет по двум основным направлениям:

- а) прямое бюджетное финансирование;
- б) амортизационная политика хозяйственной организации;
- в) оценка инвестиционного климата государства;
- г) регулирование цен.

9. Взаимосвязь между финансами и заработной платой проявляется в процессе:

- а) распределения ВВП;
- б) стимулирования общественного производства;
- в) удовлетворения различных общественных потребностей.

10. Сфера действия заработной платы относительно финансов:

- а) шире, чем у финансов;
- б) уже, чем у финансов.

11. Основой функционирования финансов и кредита являются:

- а) финансовые ресурсы;
- б) финансово-банковская система;
- в) товарно-денежные отношения;
- г) кредитная система.

12. Финансы и кредит выражают движение стоимости:

- а) в денежной форме;
- б) в товарной форме;
- в) в товарно-денежной форме.

13. Кредитные ресурсы отражают движение:

- а) временно свободных финансовых ресурсов организаций;
- б) находящихся в обороте организации финансовых ресурсов;
- в) временно свободных доходов населения;
- г) заработной платы наемных работников.

14. Кредитное перераспределение связано с перемещением денежных средств между участниками:

- а) распределительного процесса;
- б) производственного процесса;
- в) процесса обмена и потребления.

## **Тема 2. Финансовая система государства**

### ***Семинарское занятие 1***

#### ***План***

1. Понятие финансовой системы, экономические основы ее построения.
2. Элементы финансовой системы.
3. Сферы и звенья финансовой системы, их краткая характеристика.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под финансовой системой?
2. Каковы экономические основы построения финансовой системы?
3. Каковы признаки классификации финансовых отношений?
4. Из каких элементов состоит финансовая система?
5. Характеристика основополагающих элементов финансовой системы.
6. В чем отличие понятий «финансовая система» и «финансовый аппарат»?
7. Какие сферы включает в себя финансовая система Республики Беларусь?
8. Что представляют собой финансы предприятий?
9. Из каких подсфер состоят финансы предприятий?
10. Из каких звеньев состоят финансы предприятий материального производства?
11. Какие звенья различают в непроизводственной подсфере?
12. Какие звенья в составе финансовой системы различают в зависимости от форм собственности?

### ***Семинарское занятие 2***

#### ***План***

1. Общегосударственные финансы, их содержание и общественное значение.
2. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.
3. Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы в современной экономической литературе.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем заключаются особенности общегосударственных финансов?
2. Какие звенья включают в себя общегосударственные финансы?
3. Каково значение государственного бюджета?
4. Какие существуют виды взаимосвязей государственного бюджета?
5. Что представляют собой целевые бюджетные фонды как крупное звено финансовой системы?
6. Какую роль играют фонды государственного страхования в финансовой системе?
7. В чем роль государственного кредита?
8. Виды государственного кредита.
9. Как взаимосвязаны сферы и звенья финансовой системы?
10. Какие проблемы в определении состава финансовой системы обсуждаются в современной экономической литературе?
11. Какие точки зрения на структуру финансовой системы рассматривают экономисты?

### ***Тесты***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений и соответствующих им финансовых учреждений, организующих образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, – это:
  - а) кредитная система;
  - б) финансовая система;
  - в) бюджетная система;
  - г) банковская система.
2. Финансовая система государства включает:
  - а) финансы хозяйствующих субъектов;
  - б) центральный банк страны;
  - в) общегосударственные финансы;
  - г) органы управления финансами страны;
  - д) коммерческие банки.

3. Система денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов предприятий, – это:

- а) финансовая политика хозяйствующего субъекта;
- б) амортизационная политика;
- в) финансы хозяйствующих субъектов.

4. Общегосударственные финансы включают:

- а) банковский кредит;
- б) государственный бюджет;
- в) амортизационные отчисления;
- г) государственный кредит;
- д) внебюджетные и республиканские целевые бюджетные фонды.

5. Система денежных отношений, связанных с формированием централизованных доходов и фондов денежных средств и использованием их на общегосударственные потребности, – это:

- а) общегосударственные финансы;
- б) финансы хозяйствующих субъектов;
- в) финансы непродовольственной сферы.

6. К финансовым звеньям непродовольственной сферы не относятся:

- а) финансы пассажирского транспорта;
- б) финансы коммерческих страховых, кредитных учреждений;
- в) финансы связи;
- г) финансы сельского хозяйства;
- д) финансы образования.

7. К финансовым звеньям материального производства не относятся:

- а) финансы сельского хозяйства;
- б) финансы связи;
- в) финансы промышленности;
- г) финансы коммерческих страховых, кредитных учреждений;
- д) финансы строительства.

### **Тема 3. Сущность финансов организаций реального сектора экономики**

#### ***План***

1. Сущность финансовых отношений в организациях.
2. Финансовые ресурсы организаций.
3. Принципы организации финансов реального сектора экономики.
4. Сущность финансового механизма управления производством.
5. Организационно-правовые формы субъектов хозяйствования и их влияние на организацию финансов.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой наука о финансах организаций?
2. Что изучает наука о финансах?
3. Из каких учений состоит финансовая наука об организации денежно-кредитных отношений?
4. Что понимают под финансами организации?
5. Чем обусловлено возникновение и развитие финансов организации?
6. Что представляют собой финансовые отношения?
7. Виды финансовых отношений.
8. На каких принципах строятся финансовые отношения организации?
9. Что представляет собой принцип самоокупаемости?
10. Что представляет собой принцип самоуправления?
11. Как реализуется принцип материальной заинтересованности?
12. Что подразумевает принцип материальной ответственности?
13. Какие функции выполняют финансы организаций?
14. Как проявляется распределительная функция финансов?
15. Как реализуется контрольная функция финансов?
16. Что понимают под финансовыми ресурсами?
17. Как можно классифицировать финансовые ресурсы по принадлежности?
18. Какие финансовые ресурсы относятся к собственным?
19. Какие финансовые ресурсы относятся к заемным?
20. Что относится к привлеченным финансовым ресурсам организации?
21. Что представляет собой финансовый менеджмент?
22. В каких аспектах можно рассматривать финансовый менеджмент?

23. Что включает в себя концепция денежных потоков в финансовом менеджменте?
24. Что понимают под концепцией временной ценности денег?
25. Как проявляется в финансовом менеджменте концепция риска и доходности?
26. Каковы основные положения портфельной теории и модели ценообразования активов?
27. Что включает теория структуры капитала и дивидендной политики?
28. Какие стороны участвуют в реализации финансового менеджмента в организации?
29. Какова роль государства в управлении финансами организации?
30. Какие существуют формы осуществления предпринимательской деятельности?
31. Каковы особенности товарищества?
32. Каковы особенности организационной структуры общества с ограниченной ответственностью?
33. Каковы особенности организации общества с дополнительной ответственностью?

#### **Тема 4. Финансирование денежных расходов организаций**

##### ***Практическое занятие 1***

##### ***План***

1. Содержание категорий «расходы», «затраты», «себестоимость» с бухгалтерской, финансовой и экономической сторон.
2. Классификация затрат, расходов.
3. Источники финансирования денежных расходов организации.
4. Методы исчисления амортизации.

##### ***Вопросы для самоконтроля***

1. На какие группы подразделяются расходы организации согласно нормативным документам?
2. Какие расходы относятся к инвестиционным?
3. Какие расходы относятся к финансовым?



4. Экономические элементы затрат на производство продукции.
5. Калькуляционные статьи затрат.
6. Что относится к работам непромышленного характера?
7. Как рассчитать затраты на объем реализуемой товарной продукции?
8. Исходя из каких данных рассчитываются остатки нерезализованной продукции на начало и конец планируемого года?
9. Каковы основные пути снижения затрат на производство продукции?

### *Задачи*

**Задача 4.1.** Определите источники финансирования следующих расходов:

- платежей по добровольному страхованию имущества;
- уплаты земельного и экологического налогов;
- уплаты местных целевых сборов на развитие инфраструктуры города;
- затрат по устранению недоделок в проектах и строительно-монтажных работах, исправлению дефектов оборудования по вине заводоизготовителей;
- затрат, связанных с изготовлением и испытанием моделей и образцов по изобретениям и рационализаторским предложениям;
- расходов на проведение текущего, среднего и капитального ремонтов:
  - основных средств, используемых в предпринимательской деятельности;
  - учреждений непромышленной сферы, числящихся на балансе организации;
- затрат на проведение модернизации оборудования;
- затрат на командировки, связанные с производственной деятельностью;
- страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;
- затрат на выполнение работ по благоустройству города;
- оплаты аудиторских услуг:
  - по обязательным аудиторским проверкам;
  - проводимых по инициативе самой организации;
- оплаты лизинговых услуг.

**Задача 4.2.** Используя приведенные ниже затраты мебельного производства, проклассифицируйте их как прямые или косвенные, как переменные или постоянные:

- основные материалы, использованные на производство продукции;
- арендная плата за производственные здания;
- налог на землю;
- электрическая энергия, израсходованная на производственные цели;
- стоимость инвентаря, переданного в эксплуатацию;
- затраты на подготовку кадров;
- материалы для зачистки поверхностей;
- линейная амортизация основных средств;
- заработная плата производственного персонала;
- заработная плата администрации;
- топливо, используемое для транспортеров готовой продукции;
- заработная плата контролеров сборочного цеха.

**Задача 4.3.** Рассчитайте годовую норму и сумму амортизационных отчислений исходя из следующих данных:

1. Приобретен объект основных средств амортизируемой стоимостью 3 126 тыс. р.
2. Срок эксплуатации согласно технической документации – 10 лет.
3. Организацией установлен срок полезного использования объекта 8 лет.
4. Коэффициент ускорения амортизации – 1,6.

Отразите графически суммы амортизации, исчисленные следующими методами:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- суммы чисел лет.

**Задача 4.4.** Определите сумму условно-постоянных и условно-переменных затрат на основе следующих данных:

1. Расходы на отопление и освещение административных помещений – 50 736 тыс. р.
2. Затраты на технологическое топливо и энергию – 1 324 тыс. р.
3. Уплата экологического налога – 15 342 тыс. р.
4. Заработная плата управленческого персонала – 79 544 тыс. р.
5. Основная заработная плата производственных рабочих – 136 193 тыс. р.
6. Лизинговые платежи – 36 193 тыс. р.
7. Арендная плата – 7 194 тыс. р.
8. Расходы на рекламу – 6 429 тыс. р.

9. Проценты по краткосрочному банковскому кредиту – 47 971 тыс. р.
10. Амортизационные отчисления от стоимости основных средств – 79 256 тыс. р.
11. Амортизационные отчисления от стоимости нематериальных активов – 16 415 тыс. р.
12. Командировочные расходы – 24 329 тыс. р.
13. Затраты на сырье и основные материалы – 1 023 149 тыс. р.
14. Расходы на упаковку готовой продукции – 3 579 тыс. р.
15. Расходы на оплату услуг связи – 18 195 тыс. р.

**Задача 4.5.** Определите суммы затрат, включаемых в себестоимость продукции и финансируемых за счет других источников, используя следующие данные:

1. Заработная плата производственных рабочих – 147 589 тыс. р.
2. Амортизационные отчисления от стоимости основных средств – 326 952 тыс. р.
3. Налог на недвижимость – 75 632 тыс. р.
4. Затраты на подготовку и переподготовку кадров – 5 327 тыс. р.
5. Затраты на содержание ведомственных детских дошкольных учреждений – 6 321 тыс. р.
6. Потери от брака по вине работника – 17 142 тыс. р.
7. Стоимость электроэнергии, используемой на производственные цели, – 25 134 тыс. р.
8. Расходы по сбыту продукции – 6 529 тыс. р.
9. Расходы, связанные с реализацией основных средств, – 1 258 тыс. р.
10. Расходы, связанные с реализацией излишних материалов, – 254 тыс. р.
11. Расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности – 632 тыс. р.
12. Недостача сырья в пределах норм естественной убыли – 651 тыс. р.
13. Платежи за землю – 326 тыс. р.
14. Экологический налог – 398 тыс. р.
15. Затраты на приобретение тары и упаковки – 698 тыс. р.
16. Отчисления в государственный фонд содействия занятости – 1 470 тыс. р.
17. Оплата аудиторских услуг – 1 100 тыс. р.
18. Расходы по отоплению производственных зданий – 2 650 тыс. р.
19. Стоимость продукции, выдаваемой в порядке натуральной оплаты труда, – 1 958 тыс. р.
20. Стоимость использованного сырья – 176 259 тыс. р.
21. Стоимость использованных на производство вспомогательных материалов – 20 120 тыс. р.

22. Арендная плата – 6 142 тыс. р.
23. Обязательные отчисления в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь – 516 600 тыс. р.
24. Страховые взносы по обязательным видам страхования – 1 035 тыс. р.
25. Затраты на гарантийный ремонт изделий – 729 тыс. р.
26. Амортизационные отчисления по нематериальным активам – 1 632 тыс. р.
27. Командировочные расходы – 1 520 тыс. р.

**Задача 4.6.** Определите суммы текущих, инвестиционных и финансовых расходов на основании следующих данных:

1. Заработная плата производственных рабочих – 115 220 тыс. р.
2. Отчисления в резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями – 18 623 тыс. р.
3. Амортизационные отчисления от стоимости основных средств – 89 632 тыс. р.
4. Убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году, – 1 632 тыс. р.
5. Амортизационные отчисления по нематериальным активам – 1 296 тыс. р.
6. Расходы по операциям с тарой – 965 тыс. р.
7. Стоимость использованного сырья – 659 368 тыс. р.
8. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные организацией к уплате, – 1 296 тыс. р.
9. Стоимость использованных на производство вспомогательных материалов – 269 852 тыс. р.
10. Стоимость электроэнергии, используемой на производственные цели, – 26 523 тыс. р.
11. Расходы по сбыту продукции – 52 698 тыс. р.
12. Суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, – 5 698 тыс. р.
13. Расходы, связанные с продажей и прочим выбытием принадлежащих организации основных средств, – 986 тыс. р.
14. Расходы, связанные с предоставлением в аренду своих активов, – 862 тыс. р.
15. Потери и расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация, конфискация и т. п.) – 1 236 тыс. р.
16. Расходы, связанные с безвозмездной передачей принадлежащих организации основных средств, – 652 тыс. р.
17. Расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций, – 486 тыс. р.

18. Расходы, связанные с продажей и прочим выбытием принадлежащих организации нематериальных активов, – 359 тыс. р.

19. Расходы на управление, обслуживание и организацию производства – 69 852 тыс. р.

20. Сумма уценки активов – 1 832 тыс. р.

21. Расходы по ценным бумагам – 9 563 тыс. р.

**Задача 4.7.** Рассчитайте сумму амортизации за каждый месяц I квартала производительным способом исходя из следующих данных:

1. Первоначальная стоимость объекта основных средств с учетом проведенных переоценок – 14 822 тыс. р.

2. Прогнозируемый в течение срока эксплуатации максимальный пробег – 200 тыс. км.

3. Фактический пробег составил:

- за январь – 2 483 км;
- за февраль – 2 648 км;
- за март – 1 825 км.

**Задача 4.8.** Рассчитайте свободную отпускную цену единицы изделия на основании данных, представленных в таблице 1.

Таблица 1 – Калькуляция себестоимости изделия

Статьи калькуляции	Себестоимость
1. Сырье и материалы, р.	11 939
2. Возвратные отходы, р.	265
3. Топливо и энергия на технологические цели, р.	3 316
4. Основная заработная плата производственных рабочих, р.	5 704
5. Дополнительная заработная плата производственных рабочих, р.	929
6. Отчисления от заработной платы, р.	
7. Налоги, включаемые в себестоимость, р.	2 918
8. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, р.	11 275
9. Расходы на подготовку и освоение производства, р.	4 377
10. Цеховые расходы, р.	3 315
11. Общезаводские расходы, р.	7 428
12. Прочие производственные расходы, р.	397
13. Итого производственной себестоимости, р.	
14. Расходы на реализацию, р.	4 643
15. Полная себестоимость, р.	
16. Рентабельность изделия, %	12
17. Ставка НДС, %	20

## **Практическое занятие 2**

### **План**

1. Методы планирования затрат, расходов.
2. Факторы, влияющие на размер затрат.

### **Задача**

**Задача 4.9.** Составьте смету затрат на производство товарного выпуска продукции на планируемый год исходя из нижеприведенных данных.

Согласно производственным отчетам за прошлый год общая сумма затрат на производство составила 50 995 млн р., состав и структура которых представлена в таблице 2.

**Таблица 2 – Состав и структура затрат на производство продукции в отчетном году, млн р.**

Показатели	Сумма
1. Прямые затраты на производство	42 560
1.1. Переменные затраты, всего	41 612
В том числе:	
материалы	14 343
электроэнергия	5 834
топливо	1 850
заработная плата	9 179
отчисления от заработной платы	3 386
прочие	7 020
1.2. Постоянные затраты, всего	948
В том числе амортизация основных средств	794
2. Общепроизводственные расходы	7 452
2.1. Переменные расходы	4 472
2.2. Постоянные расходы, всего	2 980
В том числе амортизация складских помещений	134
3. Общехозяйственные расходы	983
4. Общая сумма затрат на производство	50 995
5. Расходы на реализацию	2 830
6. Товарная продукция в отпускных ценах	75 470

Объем незавершенного производства:

- на начало отчетного года – 985 млн р.;
- на конец отчетного года – 1 232 млн р.

В предстоящем году планируется увеличение объема производства в действующих ценах на 12%.

Остатки готовой продукции на начало планируемого года: на складе – 540 млн р.; отгруженных, но не оплаченных – 820 млн р.

Удельный вес IV квартала в выпуске товарной продукции – 24%.

### ***Практическое занятие 3***

#### ***План***

1. Виды и порядок формирования себестоимости.
2. Планирование себестоимости выпуска и реализации продукции.
3. Финансовый контроль над уровнем затрат.

#### ***Задачи***

**Задача 4.10.** Определите недостающие показатели в предложенных вариантах заданий на основе данных таблицы 3.

Таблица 3 – Расчет прибыли от реализации продукции, млн р.

Показатели	Сумма	
	Задание 1	Задание 2
1. Остаток материалов на складе на начало периода	40	80
2. Остаток материалов на складе на конец периода	65	70
3. Незавершенное производство на начало периода	150	140
4. Незавершенное производство на конец периода		90
5. Остатки готовой продукции на начало периода	190	270
6. Остатки готовой продукции на конец периода	140	220
7. Закупка материалов в течение периода	220	380
8. Произведены затраты за период (кроме материальных)	600	540
9. Выручка от реализации продукции без налогов		1 420
10. Себестоимость произведенной продукции	890	
11. Себестоимость реализованной продукции		
12. Прибыль от реализации	270	

**Задача 4.11.** Определите себестоимость реализуемой товарной продукции планируемого года исходя из следующих данных:

1. Остатки продукции на складе по производственной себестоимости на 1 октября отчетного года – 58 290 тыс. р.

2. Остаток товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил, на 1 октября отчетного года – 29 156 тыс. р.

3. К концу отчетного года предполагается сократить срок документооборота на два дня, что повлечет за собой уменьшение остатка товаров отгруженных на 1 374 тыс. р.

4. Выпуск товарной продукции в планируемом году по кварталам характеризуется следующими данными:

- I квартал – 426 820 тыс. р.;
- II квартал – 431 100 тыс. р.;
- III квартал – 435 970 тыс. р.;
- IV квартала – 442 800 тыс. р.

5. Норма запаса готовой продукции на складе – 14 дней.

## **Тема 5. Формирование денежных доходов организаций**

### ***План***

1. Состав и структура денежных доходов организации.
2. Цены на продукцию (работы, услуги) и их государственное регулирование.
3. Формирование и планирование выручки от реализации продукции.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что является доходом от текущей деятельности организации?
2. Состав инвестиционных доходов.
3. Какие доходы включаются в состав финансовых?
4. Какие элементы отпускной цены регулируются государством?
5. Какие методы признания доходов может использовать организация?
6. В чем суть кассового метода признания выручки?
7. На чем основывается метод начислений при признании выручки?
8. Методы планирования выручки.
9. Как спланировать выручку методом прямого счета?
10. Каким организациям целесообразно использовать расчетный метод планирования выручки?
11. Как рассчитать остатки нереализованной продукции на начало и конец планируемого периода?



## Задачи

**Задача 5.1.** На основании данных таблицы 4 рассчитайте плановый размер выручки и косвенные налоги и неналоговые платежи унитарного предприятия методом прямого счета, если рентабельность производства составляет 8%.

Таблица 4 – Данные для расчета планового размера выручки

Виды изделий	Остатки продукции на конец отчетного года, шт.	План выпуска продукции, шт.	Остатки продукции на конец планового года, шт.	Себестоимость единицы продукции, тыс. р.
А	240	6 300	220	2 570
Б	180	10 800	200	4 760

**Задача 5.2.** Рассчитайте плановый размер выручки унитарного предприятия исходя из следующих данных:

1. Остатки готовой продукции по производственной себестоимости:

- на конец отчетного года – 3 106 млн р.;
- на конец планируемого года – 3 240 млн р.

2. Ставка НДС – 20%.

Выпуск продукции в планируемом году характеризуется данными, приведенными в таблице 5.

Таблица 5 – Выпуск товарной продукции

Продукция	Отчетный год			Плановый год	
	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
1. По производственной себестоимости, млн р.	30 147	29 760	30 420	32 100	31 500
2. В отпускных ценах, млн р.	37 970	36 360	39 375	41 520	45 595
3. Коэффициент перевода					

**Задача 5.3.** Определите косвенные налоги и неналоговые платежи, включаемые в отпускную цену продукции, а также саму цену исходя из следующих данных:

1. Общая сумма затрат производства по всей продукции составит 5 775 600 тыс. р.

2. Рентабельность производства – 12%.

Плановый объем выпуска продукции приведен в таблице 6.

Таблица 6 – **Объем выпуска продукции в планируемом году  
и переводные коэффициенты для изделий**

Виды изделий	Количество, шт.	Коэффициент перевода в условную продукцию
А	12 300	1,2
Б	11 700	1,0

**Задача 5.4.** Рассчитайте сумму выручки от реализации продукции на планируемый год исходя из следующих данных:

1. В бухгалтерском балансе по состоянию на конец III квартала значится:

- готовая продукция – 832 млн р.;
- товары отгруженные – 1 161 млн р.

2. В IV квартале отчетного года предполагается:

- ускорить отгрузку продукции, что приведет к снижению ее остатков на складе на 0,5%;
- усилить контроль за оплатой отгруженной продукции, что приведет к снижению ее остатков на 7%.

3. Выпуск товарной продукции:

- в IV квартале отчетного года: по производственной себестоимости – 7 432 млн р., в отпускных ценах – 95 756 млн р.;
- в планируемом году в отпускных ценах – 42 984 млн р.;
- в IV квартале планируемого года: по производственной себестоимости – 8 376 млн р., в отпускных ценах – 10 834 млн р.

4. Норма запаса готовой продукции: на складе – 10 дней, в отгрузке – 14 дней.

**Задача 5.5.** Исходя из следующих данных рассчитайте плановый размер выручки:

1. Остатки готовой продукции на складе по себестоимости:

- на начало планируемого года – 23 660 тыс. р.;
- на конец планируемого года – 28 740 тыс. р.

2. Выпуск товарной продукции в планируемом году в отпускных ценах – 867 560 тыс. р.

3. Выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года: по себестоимости – 198 420 тыс. р., в отпускных ценах – 286 630 тыс. р.

4. Выпуск товарной продукции в IV квартале планируемого года: по себестоимости – 214 250 тыс. р., в отпускных ценах – 321 440 тыс. р.

## **Тема 6. Прибыль и рентабельность организаций**

### ***План***

1. Прибыль организаций: сущность, виды и порядок расчета.
2. Распределение и использование прибыли.
3. Показатели рентабельности работы организаций: порядок их исчисления и факторы роста.
4. Планирование и прогнозирование прибыли.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каково значение прибыли для организаций?
2. Каков порядок расчета прибыли от реализации продукции (товаров, работ, услуг)?
3. Каков порядок расчета прибыли от финансовой деятельности?
4. Каков порядок расчета прибыли от инвестиционной деятельности?
5. Как определить чистую прибыль?
6. Как определить облагаемую налогом прибыль?
7. Как определить прибыль к налогообложению?
8. По каким направлениям организация производит распределение прибыли?
9. Какие факторы предопределяют выбор наиболее оптимального варианта распределения и использования прибыли?
10. С какой целью исчисляют показатели рентабельности?
11. Какие существуют показатели рентабельности? Каков порядок их расчета?
12. Каковы пути повышения рентабельности организаций?
13. С помощью каких методов организация планирует прибыль?
14. В чем заключается суть каждого метода планирования прибыли?

### ***Задачи***

***Задача 6.1.*** Определите прибыль от реализации продукции исходя из следующих данных:

1. Выручка от реализации подакцизной продукции с НДС – 560 млн р.
2. Ставка НДС – 20%.
3. Ставка акциза – 5%.
4. Затраты на производство и реализацию продукции – 200 млн р.

**Задача 6.2.** Рассчитайте прибыль от реализации станка на основе следующих данных:

1. Выручка от реализации с НДС – 25 млн р.
2. Затраты по приобретению станка – 15 млн р.
3. На момент продажи износ станка составил 15%.
4. Расходы по реализации – 1 млн р.

**Задача 6.3.** Определите прибыль (убыток) от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности исходя из следующих данных:

1. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде, – 0,9 млн р.
2. Стоимость ликвидированных основных средств с НДС – 30 млн р.
3. Остаточная стоимость основных средств, выбывших вследствие ликвидации, – 25 млн р.
4. Расходы, связанные с ликвидацией основных средств, – 2 млн р.
5. Материалы, полученные от ликвидации основных средств, – 1 млн р.
6. Доходы от предоставления за плату прав на объекты интеллектуальной собственности – 0,5 млн р.
7. Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение покупателями хозяйственных договоров, реализация по которым облагается НДС по ставке 20%, – 1,2 млн р.
8. Доходы, полученные от совместной деятельности, – 12 млн р.
9. Штрафные санкции, уплаченные за нарушение налогового законодательства, – 3 млн р.
10. Стоимость безвозмездно полученных основных средств – 5 млн р.
11. Кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, – 2,3 млн р.
12. НДС, относящийся к кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, – 0,4 млн р.
13. Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, – 1,8 млн р.
14. Доходы от реализации ценных бумаг – 4 млн р.
15. Излишки, выявленные при инвентаризации, – 0,2 млн р.
16. Недостача, выявленная при инвентаризации и подлежащая взысканию с материально ответственного лица, без НДС (ставка НДС – 20%) – 0,6 млн р.
17. Расходы, связанные с рассмотрением дел в суде, – 0,3 млн р.
18. Сумма убытка, причиненного другой организацией, – 0,7 млн р.
19. Потери от чрезвычайных ситуаций – 2,4 млн р.

**Задача 6.4.** Рассчитайте прибыль до налогообложения, используя следующие данные:

1. Прибыль от реализации продукции – 250 млн р.
2. Выручка от реализации нематериальных активов – 6 млн р.
3. Остаточная стоимость реализованных нематериальных активов – 2 млн р.
4. Дивиденды, полученные от акционерного общества, – 15 млн р.
5. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за нарушение хозяйственных договоров, – 0,5 млн р.
6. Получены проценты от банка за хранение средств:
  - на расчетном счете – 0,1 млн р.;
  - на депозитном счете – 0,3 млн р.
7. Кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, – 1,2 млн р.
8. НДС, относящийся к кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, – 0,2 млн р.
9. Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, – 1,6 млн р.
10. Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, – 0,4 млн р.
11. Потери от хищения ценностей, по которым виновники не установлены, без НДС (ставка НДС – 10%) – 1,3 млн р.
12. Суммы возмещения от страховой организации в результате произошедшего страхового случая – 0,8 млн р.

**Задача 6.5.** Определите сумму прибыли от текущей деятельности на основе следующих данных:

1. Предприятие в отчетном периоде реализовало товаров без НДС на сумму 33 124 тыс. р.
2. Товары облагаются акцизным налогом по ставке 5%.
3. Фактическая себестоимость товаров, включая коммерческие расходы, – 13 704 тыс. р.

Налоги и обязательные отчисления рассчитайте в соответствии с действующим законодательством.

**Задача 6.6.** Определите прибыль от реализации материалов, используя следующие данные:

1. Организация реализует кирпич по договорной цене с НДС на сумму 5 392 тыс. р.

2. Учетная стоимость – 3 173 тыс. р.
3. Расходы по реализации – 472 тыс. р.
4. Ставка НДС – 20%.

**Задача 6.7.** Рассчитайте прибыль от реализации основных средств на основании следующих данных:

1. В отчетном периоде организация реализовала вычислительную технику первоначальной стоимостью 2 194 тыс. р.
2. Договорная стоимость с НДС – 2 359 тыс. р.
3. Ставка НДС – 20%.
4. Износ, начисленный на момент реализации, составляет 951 тыс. р.
5. Расходы по реализации – 23 тыс. р.

**Задача 6.8.** Определите прибыль до налогообложения на основании следующих данных:

1. В отчетном периоде организация реализовала готовой продукции по отпускным ценам без НДС на сумму 5 302 235 тыс. р., излишне приобретенных материалов с НДС в сумме 444 761 тыс. р. Ставка НДС – 20%.

2. Фактическая себестоимость реализованной продукции – 4 561 642 тыс. р.

3. Учетная стоимость материалов – 398 497 тыс. р.

4. В отчетном периоде имели место следующие доходы и расходы:

- полученные от покупателей штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров – 59 028 тыс. р.;
- НДС по полученным санкциям – 9 000 тыс. р.;
- уплаченные штрафы, пени, неустойки – 79 187 тыс. р.;
- излишки материальных ценностей, выявленные при инвентаризации, – 629 тыс. р.;
- поступления долгов, ранее списанных как безнадежные, – 6 913 тыс. р.;
- сумма прибыли прошлых лет, выявленная в отчетном периоде, – 110 688 тыс. р.;
- сумма дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, – 6 300 тыс. р.;
- сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, – 5 970 тыс. р.

**Задача 6.9.** Рассчитайте прибыль до налогообложения и чистую прибыль, используя следующие данные:

1. В отчетном квартале прибыль организаций составила:
  - от реализации товаров – 1 121 461 тыс. р.;
  - от реализации излишних запасов и материалов – 105 832 тыс. р.;
  - от реализации основных средств – 43 894 тыс. р.
2. В отчетном квартале имели место следующие доходы и расходы:
  - доходы от сдачи имущества в аренду – 10 681 тыс. р.;
  - сумма полученных штрафов, пени, неустоек – 138 041 тыс. р.;
  - сумма НДС по полученным санкциям – 21 050 тыс. р.;
  - уплаченные штрафы, пени, неустойки – 84 125 тыс. р.;
  - излишки материальных ценностей, выявленные при инвентаризации, – 6 813 тыс. р.;
  - судебные и арбитражные расходы – 3 739 тыс. р.
3. На начало квартала стоимость зданий и сооружений по первоначальной стоимости составила 2 870 459 тыс. р.
4. Износ указанных зданий и сооружений – 1 188 083 тыс. р.
5. Годовая ставка налога на недвижимость – 1%.
6. Ставка налога на прибыль – 18%.

**Задача 6.10.** Определите прибыль до налогообложения, сумму чистой прибыли. Распределите чистую прибыль организации по направлениям ее использования и рассчитайте сумму чистой прибыли, которая направляется на выплату доходов по облигациям и дивидендов по акциям, на основе следующих данных:

1. Прибыль организации от текущей деятельности за отчетный год составила 2 328 573 тыс. р.
2. Прибыль по инвестиционной и финансовой деятельности – 43 732 тыс. р.
3. Сумма налога на прибыль – 427 015 тыс. р.
4. Чистая прибыль организации распределяется следующим образом:
  - резервный фонд – 6%;
  - фонд накопления – 60%.

Остальная сумма чистой прибыли направлена на выплату доходов по облигациям и дивидендов по акциям.

**Задача 6.11.** Составьте расчет планируемой прибыли методом прямого счета исходя из данных таблицы 7.

Таблица 7 – Данные для расчета планируемой прибыли методом прямого счета

Виды изделий	План выпуска, шт.	Цена с НДС, р.	Себестоимость 1 ед., р.
А	24 000	18 500	14 400
Б	8 000	45 400	36 800
В	9 000	60 300	48 600
Г	55 000	29 200	22 200

Результаты расчетов оформите по форме таблицы 8.

Таблица 8 – Расчет плановой суммы прибыли

Виды изделий	План реализации, шт.	Стоимость в отпускных ценах за вычетом налогов		Полная себестоимость		Сумма прибыли, р.
		единицы продукции, р.	всего количества, р.	единицы продукции, р.	всего выпуска, р.	
А						
Б						
В						
Г						

**Задача 6.12.** Рассчитайте прибыль от реализации товарной продукции исходя из следующих данных:

1. Выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года в отпускных ценах – 4 868 млн р., по производственной себестоимости – 3 761 млн р.

2. Выпуск в IV квартале в планируемом году – 3 848 млн р., по производственной себестоимости – 4 744 млн р.

3. Производственная себестоимость входных остатков в планируемом году – 444 млн р.

4. Товарная продукция в отпускных ценах в планируемом году – 24 112 млн р.

5. НДС и отчисления в целевые бюджетные фонды на 100 р. этой продукции составляют 17 р., затраты – 78 р.

6. Производственная себестоимость выходных остатков – 450 млн р.

**Задача 6.13.** Рассчитайте сумму прибыли в планируемом году по проценту базовой рентабельности исходя из следующих условий:

По данным за 9 месяцев отчетного года прибыль организации от выпуска товарной продукции составила 280 млн р., за IV квартал



предполагается получить еще 100 млн р. В декабре отчетного года отпускные цены на продукцию были снижены, что при распространении на весь отчетный год даст уменьшение прибыли на 7 млн р. Полная себестоимость продукции отчетного года составила 3 500 млн р., в планируемом году – 4 000 млн р.

**Задача 6.14.** Рассчитайте плановую величину прибыли от реализации продукции аналитическим методом на основе базовой рентабельности исходя из следующих данных:

1. Прибыль от реализации продукции за 9 месяцев отчетного года – 1 786 млн р.
  2. В IV квартале отчетного года ожидается прибыль на сумму 482 млн р.
  3. Полная себестоимость продукции в отчетном году – 32 874 млн р.
  4. Сравнимая товарная продукция планируемого года по полной себестоимости – 36 063 млн р.
  5. Снижение себестоимости – 2,2%.
- Структура выпуска продукции отражена в таблице 9.

Таблица 9 – Структура ассортимента и рентабельности продукции, %

Виды продукции	Удельный вес в выпуске		Рентабельность отчетного года
	отчетного года	планируемого года	
А	35	38	7,5
Б	28	29	9
В	37	33	5
Итого	100	100	–

**Задача 6.15.** Рассчитайте плановую величину прибыли от реализации продукции, используя действие операционного рычага и приведенные данные:

1. Выручка от реализации продукции в отчетном году составила 450 млн р.
2. Ставка НДС – 20%.
3. Переменные затраты в отчетном году – 182 млн р.
4. Постоянные затраты – 138 млн р.
5. Планируемая выручка от реализации – 504 млн р.

Примечание – Используйте в расчетах налоги и сборы согласно действующему законодательству.

6. В планируемом году ожидается увеличение отпускных цен на продукцию, что приведет к получению дополнительной прибыли в сумме 29 млн р. Оплата счетов, выписанных по новым ценам, произойдет через 18 дней.

Сортность производимой продукции приведена в таблице 10.

Таблица 10 – Структура выпуска и соотношение цен по видам продукции, %

Сорт продукции	Удельный вес в выпуске		Соотношение цен
	отчетного года	планируемого года	
1-й	84,3	87,0	100
2-й	11,5	9,0	78,3
3-й	4,2	4,0	64,8
Итого	100	100	–

7. Остатки готовой продукции (по себестоимости) составили:

- на начало планируемого года – 780,4 млн р.;
- на конец планируемого года – 801,6 млн р.

8. Рентабельность продукции в IV квартале:

- отчетного года – 6,9%;
- планируемого года – 7,1%.

9. Полная себестоимость несравнимой товарной продукции в планируемом году – 78 млн р.

10. Средний процент рентабельности несравнимой товарной продукции – 12%.

## Тема 7. Оборотные средства организаций

### *Практическое занятие 1*

#### *План*

1. Экономическое содержание оборотного капитала.
2. Состав и структура оборотных активов.
3. Показатели эффективности использования оборотных активов

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. По каким критериям активы относятся к оборотным?
2. Какие статьи актива относятся к оборотным производственным фондам?

3. Что включают фонды обращения?
4. По каким признакам и на какие группы классифицируют оборотные средства?
5. Какие действия включает организация оборотных средств?
6. В чем заключается экономическое содержание нормирования оборотных средств?
7. Что характеризуют норма и норматив оборотных средств?
8. Какой метод нормирования оборотных средств наиболее точный?
9. Каков порядок определения плановой потребности в оборотных средствах методом прямого счета по таким элементам, как сырье и материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие; тара; незавершенное производство; готовая продукция; запасные части к оборудованию?
10. Как рассчитать норматив оборотных средств статистико-аналитическим методом?
11. В чем заключается метод коэффициентов в нормировании оборотных средств?
12. Источники финансирования недостатка оборотных средств.

### ***Задачи***

***Задача 7.1.*** На основе раздаточного материала выполните следующее:

- изучите состав оборотных активов;
- проанализируйте структуру оборотных активов;
- определите источники их формирования;
- рассчитайте фактическое наличие собственных оборотных средств;
- рассчитайте стоимость чистых активов.

***Задача 7.2.*** На основе данных таблицы 11 рассчитайте показатели эффективности использования нормируемых оборотных средств и сумму высвобождения (дополнительного вовлечения) средств.

Таблица 11 – Данные для расчета показателей эффективности использования нормируемых оборотных средств, тыс. р.

Показатели	Годы	
	Прошлый	Отчетный
1. Стоимость реализованной продукции по себестоимости	749 265	917 025
2. Средние остатки оборотных средств	85 373	85 782

**Задача 7.3.** Рассчитайте коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота и рентабельность оборотных средств за 2 года на основании данных таблицы 12. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 12 – Данные для расчета показателей эффективности использования оборотных средств, тыс. р.

Показатели	Годы	
	Прошлый	Отчетный
1. Выручка от реализации продукции	579 530	688 500
2. Прибыль	1 563	2 010
3. Оборотные средства:		
на 1 января	48 467	48 483
на 1 апреля	45 540	43 365
на 1 июля	46 913	46 554
на 1 октября	49 088	44 118
на 1 января следующего года	48 484	48 580

## **Практическое занятие 2**

### **План**

1. Методы нормирования оборотных средств.
2. Нормирование методом прямого счета.
3. Особенности применения метода коэффициентов в нормировании оборотных средств.

### **Задачи**

**Задача 7.4.** Рассчитайте норматив оборотных средств на следующий год на основании данных, представленных в таблице 13.

Таблица 13 – Данные для расчета норматива оборотных средств

Показатели	Оборот за год, тыс. р.	Норма запасов, дней
1. Производственные запасы	10 276 530	20
2. Незавершенное производство	9 143 714	3
3. Готовая продукция	17 012 820	7
4. Касса	4 613 785	1

Норматив по прочим активам – 252 078 тыс. р.

**Задача 7.5.** На основании приведенных данных рассчитайте норму запаса и норматив оборотных средств в запасах материалов А и Б методом прямого счета.

Отношения с поставщиками отражены в таблице 14.

Таблица 14 – Сведения о приобретении материалов

Вид материала	Поставщики	Объем поставки, млн р.	Интервал поставок, дней	Пробег груза, дней	Пробег документов, дней
А	№ 1	11,2	14	7	3
	№ 2	3,7	3	3	2
	№ 3	6,2	6	5	3
Итого	×	21,1	×	×	×
Б	№ 1	14,8	5	1	2
	№ 2	9,5	2	2	3
Итого	×	24,3	×	×	×

Время, необходимое на выгрузку, приемку и складирование, составляет 1 день.

Материал Б подвергается замачиванию. Техническими нормами для данной операции предусматривается 12 дней.

На IV квартал планируемого года запланирован расход:

- материала А – 88 млн р.;
- материала Б – 230 млн р.

**Задача 7.6.** Рассчитайте норму запаса и норматив оборотных средств по сырью, используя следующие данные:

1. Согласно договорам поставки на планируемый год сырье поступает от двух поставщиков:

- от первого поставщика – 6-го, 12-го и 30-го числа;
- от второго – 12-го, 18-го, 24-го и 30-го числа.

2. Оплата сырья осуществляется в течение 5 дней после поступления.

3. Время разгрузки, приемки и складирования – 1 день.

4. Планируемый расход сырья в IV квартале – 279 млн р.

**Задача 7.7.** На основании приведенных данных рассчитайте норму запаса и норматив оборотных средств по материалу А.

Сложившийся в III квартале отчетного года режим поступления материала А представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Расчет интервала поставок материала

Дата поступления материала А от поставщика	Размер поставки, т	Отобрано для расчетов	
		Количество поставок, шт.	Размер поставки, т
6 июля	13		
11 июля	17		
17 июля	13		
28 июля	2		
5 августа	16		
19 августа	17		
29 августа	13		
6 сентября	1,5		
14 сентября	12		
24 сентября	12		
30 сентября	34		
Итого	151,5		

Время, необходимое для приемки, разгрузки и складирования, – 1 день.

Производственная себестоимость товарной продукции в IV квартале планируемого года – 957 млн р., в том числе стоимость материала – 164 млн р.

**Задача 7.8.** Рассчитайте норматив оборотных средств по незавершенному производству исходя из следующих данных:

1. Согласно плану затраты на производство товарного выпуска продукции в IV квартале составят 957 млн р., из них единовременные затраты – 142 млн р.

2. Длительность производственного цикла – 7 дней.

**Задача 7.9.** На основе приведенных данных рассчитайте коэффициент нарастания затрат, норму в днях и норматив оборотных средств по незавершенному производству.

Затраты на производство продукции представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Структура выпускаемой продукции

Вид продукции	Длительность производственного цикла, дней	Плановая себестоимость выпуска в IV квартале, млн р.
А	4	97,8
Б	10	138,2
В	12	174,4
Г	16	258,6
Итого	×	669

Доля единовременных затрат – 18%.

**Задача 7.10.** Рассчитайте коэффициент нарастания затрат, норму в днях и норматив оборотных средств по незавершенному производству исходя из следующих данных:

1. Длительность производственного цикла – 4 дня.
2. Затраты на производство изделия:
  - в 1-й день – 160 тыс. р.;
  - во 2-й день – 87 тыс. р.;
  - в 3-й день – 108 тыс. р.;
  - в 4-й день – 130 тыс. р.
3. Себестоимость товарного выпуска продукции в IV квартале планируемого года – 419 040 тыс. р.

**Задача 7.11.** Рассчитайте норму и норматив оборотных средств по готовой продукции методом прямого счета исходя из следующих данных:

1. Плановая величина затрат на производство продукции в IV квартале:

- продукции А – 370 млн р.;
- продукции Б – 230 млн р.;
- продукции В – 486 млн р.

2. На условиях самовывоза автомобильным транспортом с интервалом отгрузки 4 дня реализуется:

- продукция А – 30%;
- продукция Б – 45%;
- продукция В – 27%.

Остальная продукция отгружается железнодорожным транспортом.

3. Для комплектования партий отгружаемой продукции до размеров, соответствующих договорам поставки железнодорожным транспортом, необходимо:

- для продукции А – 7 дней;
- для продукции Б – 9 дней;
- для продукции В – 14 дней.

4. Время упаковки и погрузки партии, отгружаемой:

- автомобильным транспортом – 0,5 дня;
- железнодорожным транспортом – 1 день.

5. Время доставки до железнодорожной станции – 0,1 дня.

6. На оформление счетов и сдачу расчетных документов в банк требуется 1,2 дня.

**Задача 7.12.** Рассчитайте норму запаса готовой продукции в днях и объем авансированных средств в запасы готовой продукции на конец планируемого года на основе следующих данных:

1. Для комплектования под отгрузку партий готовой продукции необходимо:

- 2 дня – при отправке автомобильным транспортом;
- 8 дней – при отправке железнодорожным транспортом.

2. Время доставки до железнодорожной станции – 0,4 дня.

3. Для оформления отгрузочных и расчетно-платежных документов по 1 партии требуется 1 день.

4. На упаковку и погрузку готовой продукции требуется:

- 0,3 дня – при отправке автомобильным транспортом;
- 1 день – при отправке железнодорожным транспортом.

5. Производственная себестоимость товарной продукции в IV квартале планируемого года согласно смете затрат на производство – 681 млн р. Автомобильным транспортом реализуется 20% продукции, железнодорожным – 80%.

### ***Практическое занятие 3***

#### ***План***

1. Расчет потребности в оборотных активах.

2. Источники финансирования недостатка оборотных средств.

#### ***Задачи***

**Задача 7.13.** Рассчитайте объем вложений средств в оборотные активы статистико-аналитическим методом исходя из следующих данных:

1. Фактические запасы нормируемых оборотных средств в отчетном году составили:

- на 1 января – 142,3 млн р.;
- на 1 апреля – 134,8 млн р.;
- на 1 июля – 139,1 млн р.;
- на 1 октября – 140,6 млн р.;
- на 1 января планируемого года – 151,7 млн р.

2. В составе запасов сырья по состоянию на 1 июля и 1 октября числились неиспользуемые на сумму 3,2 млн р.

3. Была реализована 29 декабря готовая продукция покупателю стоимостью 9 млн р. Покупатель смог забрать ее со склада лишь 5 января.



4. Себестоимость товарной продукции:

- в отчетном году – 4 536 млн р.;
- на планируемый год – 4 932 млн р.

**Задача 7.14.** Рассчитайте норматив оборотных средств методом коэффициентов исходя из следующих данных:

1. Фактические остатки производственных запасов в отчетном году:

- на 1 января – 84,2 млн р.;
- на 1 апреля – 83,7 млн р.;
- на 1 июля – 90,4 млн р.;
- на 1 октября – 87,2 млн р.

2. Средние остатки непроизводственных запасов – 24,2 млн р.

3. Темпы роста объема производства – 112%.

4. Годовой индекс инфляции – 1,07.

**Задача 7.15.** Рассчитайте норматив оборотных средств по сырью для организации с сезонным характером производства исходя из следующих данных:

1. Расход сырья на планируемый год составляет:

- в I квартале – 332 млн р.;
- во II квартале – 295 млн р.;
- в III квартале – 654 млн р.;
- в IV квартале – 687 млн р.

2. Норма запаса оборотных средств по сырью – 12 дней.

## **Тема 8. Налогообложение и налоговое планирование**

### ***Практическое занятие 1***

#### ***План***

1. Экономическая сущность и необходимость налогов, их функции.
2. Налоговая система и принципы ее построения.
3. Направления совершенствования механизма налогообложения.
4. Развитие налоговых отношений в условиях международной экономической интеграции.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Основные теории налогов, научные течения и школы.
2. Каковы экономическая сущность и содержание категории «налог»?

3. Какие функции присущи налогам? Каково их содержание?
4. В чем проявляется фискальная функция налогов?
5. Какова роль налогов в государственном регулировании экономики?
6. Что включает в себя понятие «налоговая система»?
7. Основные принципы построения налоговой системы.
8. Какой механизм предусматривает кадастровый способ взимания налогов?
9. Основные объекты налогообложения, характерные для современных налоговых систем.
10. Какие существуют основные направления совершенствования механизма налогообложения?
11. Как модифицируются налоговые отношения в условиях глобализации и региональной интеграции?
12. Что понимают под международной экономической интеграцией?
13. Каковы задачи налоговой политики государства в современных условиях?
14. Каковы обязательные принципы экономической интеграции?
15. С какой целью осуществляется выработка международного механизма налогообложения?
16. Что представляет собой внутренняя налоговая унификация?
17. На что направлена внешняя налоговая унификация?

## ***Практическое занятие 2***

### ***План***

1. Порядок исчисления и уплаты налогов из выручки.
2. Порядок исчисления и уплаты налогов, включаемых в себестоимость.
3. Порядок исчисления налогов, уплачиваемых из прибыли.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что является объектом обложения НДС?
2. Какие существуют ставки НДС?
3. Какие ставки НДС применяются при реализации товаров по свободным ценам?
4. Какие ставки НДС применяются при реализации экспортируемых товаров, работ, услуг?

5. Как определяется налоговая база по НДС?
6. Какие существуют виды ставок акцизного налога?
7. В чем устанавливаются твердые ставки акцизов?
8. В чем устанавливаются адвалорные ставки акцизов?
9. Какие товары облагаются акцизным налогом?
10. Зависит ли сумма земельного налога от результатов финансово-хозяйственной деятельности собственника земель?
11. В чем устанавливаются ставки земельного налога по землям сельскохозяйственного назначения?
12. От чего зависят и в чем устанавливаются ставки земельного налога по остальным видам земель?
13. Из каких платежей состоит экологический налог?
14. Как рассчитывается налог за выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду?
15. Каков порядок расчета налога за добычу природных ресурсов?
16. Что является налоговой базой для исчисления налога на недвижимость?
17. Каков размер ставки налога на недвижимость?
18. Как определяется налоговая база по налогу на прибыль?
19. В каком размере установлена ставка налога на прибыль?
20. Какие существуют льготы по налогу на прибыль?

### ***Практическое занятие 3***

#### ***План***

1. Задачи, цели и методы налогового планирования в организациях.
2. Анализ налоговой нагрузки на организацию.
3. Права, обязанности и меры ответственности налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под налоговым планированием?
2. Как называется выбор наиболее удачного варианта осуществления деятельности субъектов хозяйствования и государства, а также размещения актива субъекта, направленного на снижение удельного веса в цене продукции и услуг возникающих при этом налоговых обязательств?
3. Какие принципы относятся к принципам налогового планирования?

4. Какой вид налогового планирования преследует цель определить объем финансовых ресурсов по плательщикам для их централизации в бюджете?

5. Какие виды налогового планирования относятся к тактическому общегосударственному налоговому планированию?

6. Какие элементы включает налоговое планирование на микроуровне?

7. Как называется использование всех легальных возможностей снижения налоговых платежей и перестраивание своей деятельности таким образом, чтобы возникающие налоговые обязательства были минимальными?

8. На какие виды подразделяется налоговое планирование на микроуровне?

9. При каком методе налогового планирования осуществляются контроль за налоговыми платежами при периодическом составлении прогнозов их изменения и наблюдение за соответствием прогнозов реальным выплатам налогов за те же периоды?

10. При каком методе налогового планирования производится сравнение различных вариантов деятельности организации на предмет определения их налоговой эффективности?

11. В чем состоит теоретический смысл процесса оптимизации налоговых ставок?

12. Каковы показатели налоговой нагрузки?

13. Как рассчитывается обобщающий показатель налоговой нагрузки?

14. Как определяются частные показатели налоговой нагрузки?

15. Какими нормативными правовыми актами определяются меры ответственности за нарушение налогового законодательства?

### ***Задачи***

**Задача 8.1.** Рассчитайте сумму НДС, включенного в цену, при формировании отпускной цены на произведенное изделие исходя из следующих данных:

1. Себестоимость единицы продукции – 75 тыс. р.
2. Прибыль на единицу продукции – 15 тыс. р.
3. Сумма акциза – 4,8 тыс. р.
4. Ставка НДС – 20%.

**Задача 8.2.** Определите сумму НДС, подлежащего уплате в бюджет организацией за месяц, исходя из следующих данных:

1. Выручка от реализации товаров без НДС – 300 млн р.

2. Ставка НДС – 20%.
3. Сумма НДС, уплаченная поставщикам за месяц, – 40 млн р.

**Задача 8.3.** Рассчитайте сумму НДС, подлежащего уплате в бюджет организацией за месяц, исходя из следующих данных:

1. Выручка от реализации товаров с НДС – 350 млн р.
2. Ставка НДС – 20%.
3. Сумма НДС, уплаченная поставщикам за месяц, – 20 млн р.

**Задача 8.4.** Определите сумму акциза, подлежащего уплате в бюджет организацией за месяц, используя следующие данные:

1. Выручка от реализации подакцизной продукции без НДС – 600 млн р.
2. Ставка акциза – 5%.

**Задача 8.5.** Рассчитайте сумму акциза, включенного в цену, при формировании отпускной цены на произведенное изделие исходя из следующих данных:

1. Себестоимость единицы продукции – 70 тыс. р.
2. Прибыль на единицу продукции – 8 тыс. р.
3. Ставка акциза – 5%.
4. Ставка НДС – 20%.

**Задача 8.6.** Рассчитайте сумму акциза, подлежащего уплате в бюджет организацией за январь, на основании следующих данных:

1. Объем реализованной подакцизной продукции в натуральном выражении – 12 000 л.
2. Объем произведенной подакцизной продукции в натуральном выражении – 15 000 л.
3. Ставка акциза – 2 150 р. за 1 л.

**Задача 8.7.** Определите сумму налога на прибыль исходя из следующих данных:

1. Прибыль от реализации продукции для целей налогообложения – 500 млн р., от реализации основных средств – 100, от внереализационных операций (для цели налогообложения) – 50 млн р.
2. Использовано прибыли на финансирование капитальных вложений 100 млн р., погашение кредитов, полученных на капитальные вложения, – 60 млн р.

**Задача 8.8.** Рассчитайте сумму налога за выбросы загрязняющих веществ исходя из следующих данных:

1. Установленный годовой лимит выбросов загрязняющих веществ:

- окиси углерода –  $0,850 \text{ т/м}^3$ ;
- углеводородов –  $0,214 \text{ т/м}^3$ ;
- двуокиси азота –  $0,055 \text{ т/м}^3$ .

2. Фактически выброшено:

- окиси углерода –  $1,000 \text{ т/м}^3$ ;
- углеводородов –  $0,200 \text{ т/м}^3$ ;
- двуокиси азота –  $0,055 \text{ т/м}^3$ .

3. Ставка налога за выбросы:

- окиси углерода – 100 тыс. р. за  $1 \text{ т/м}^3$ ;
- углеводородов – 300 тыс. р. за  $1 \text{ т/м}^3$ ;
- двуокиси азота – 600 тыс. р. за  $1 \text{ т/м}^3$ .

**Задача 8.9.** Рассчитайте сумму налога за добычу природных ресурсов на основе следующих данных:

1. Объем добычи составил:

- песка – 300 тыс.  $\text{м}^3$ ;
- глины – 500 тыс.  $\text{м}^3$ .

2. Ставки установлены за добычу:

- песка – 100 р. за  $1 \text{ м}^3$ ;
- глины – 200 р. за  $1 \text{ м}^3$ .

Лимит вышеуказанных объемов добычи для организации установлен не был.

**Задача 8.10.** Рассчитайте сумму налога на недвижимость за год исходя из следующих данных:

1. Восстановительная стоимость зданий и сооружений на 1 января – 20 000 млн р.

2. Амортизация зданий и сооружений на 1 января – 10 000 млн р.

**Задача 8.11.** Рассчитайте сумму налога на недвижимость за год исходя из следующих данных:

1. Стоимость зданий и сооружений на 1 января – 25 000 млн р., в том числе льготлируемых зданий и сооружений – 7 000 млн р.

2. Амортизация зданий и сооружений на 1 января – 9 000 млн р., в том числе льготлируемых зданий и сооружений – 3 000 млн р.

**Задача 8.12.** На основе представленных данных определите сумму земельного налога, подлежащего уплате в бюджет сельскохозяйственной организацией, в которой имеется: пахотных земель – 650 га; земель под постоянными культурами – 30, улучшенных луговых земель – 80 га.

1. Кадастровая оценка по хозяйству:
  - пахотные земли – 40 баллов;
  - земли под постоянными культурами – 38 баллов;
  - улучшенные луговые земли – 26 баллов.
2. Ставки земельного налога на земли сельскохозяйственного назначения в зависимости от кадастровой оценки земель:
  - пахотные земли, земли под постоянными культурами (38 баллов – 15 210 р., 40 баллов – 16 742 р.);
  - улучшенные луговые земли (26 баллов – 4 418 р.).

**Задача 8.13.** Рассчитайте сумму земельного налога, подлежащего уплате в бюджет организацией, используя следующие данные:

1. Организация имеет земельный участок площадью 2,6 га, на котором размещен объект промышленного назначения, и земельный участок площадью 0,9 га, на котором размещены объекты розничной торговли. Кадастровая стоимость земельных участков на 1 января отчетного года составила:

- на земельный участок под объектом промышленного назначения – 142 992 долл. США;
- на земельный участок под объектом розничной торговли – 42 600 долл. США.

2. Курс Национального банка Республики Беларусь на 1 января отчетного года составил 3 000 р. за 1 долл. США.

3. Ставки земельного налога установлены в следующих размерах:

- по производственной зоне: при кадастровой стоимости 1 га 109 млн р. и более – 1,1%, при кадастровой стоимости 1 га до 109 млн р. – 1 200 тыс. р. за 1 га;
- по общественно-деловой зоне: при кадастровой стоимости 1 га 218 млн р. и более – 0,55%, при кадастровой стоимости 1 га до 218 млн р. – 1 200 тыс. р. за 1 га.

## **Тема 9. Инвестиционная политика организаций**

### ***План***

1. Сущность и виды инвестиций.
2. Инвестиционная деятельность организаций.
3. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности.
4. Права и обязанности инвесторов.
5. Методы финансирования инвестиций.
6. Государственное регулирование инвестиций.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляют собой инвестиции?
2. Какие существуют типы инвестиций?
3. В чем отличие реальных и финансовых инвестиций?
4. Что включается в состав реальных инвестиций?
5. Что понимают под инвестиционной деятельностью?
6. Что является объектом инвестиционной деятельности?
7. Субъекты инвестиционной деятельности.
8. Какие права имеют инвесторы?
9. Каковы обязанности инвесторов?
10. Какие существуют методы финансирования инвестиций?
11. Есть ли разница между долевым и долговым финансированием?
12. В каких формах осуществляется поддержка инвесторов из бюджета?
13. В чем заключается главное назначение амортизации?
14. На что направлено государственное регулирование инвестиций?
15. Какими нормативными правовыми актами регулируется инвестиционная деятельность в Республике Беларусь?

## **Тема 10. Инвестиции в основной капитал**

### ***Практическое занятие 1***

#### ***План***

1. Сущность основного капитала.
2. Показатели эффективности использования основного капитала.
3. Организация финансирования капитальных вложений при под-  
рядном и хозяйственном способах ведения работ.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каково определение основного капитала?
2. Какова структура основного капитала?
3. Что понимают под износом?
4. Какие известны виды износа?
5. Что представляет собой физический износ?
6. Какие показатели характеризуют физическое состояние основ-  
ных средств?



7. Какие показатели дают оценку эффективности использования основных средств?

8. В чем отличие подрядного и хозяйственного способов ведения работ?

9. Какой правовой документ регламентирует взаимоотношения участников строительства?

10. Кто может выступать в качестве заказчика?

11. Какими способами могут осуществляться расчеты за выполненные работы?

12. Какие документы являются основанием для расчетов за выполненные работы?

13. В каком размере может осуществляться авансирование работ?

## ***Практическое занятие 2***

### ***План***

1. Источники финансирования капитальных вложений.

2. Собственные источники финансирования капитальных вложений.

3. Методика начисления амортизационных отчислений.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что подразумевает финансирование капитальных вложений?

2. Что обозначает целевой характер финансирования?

3. Какие документы необходимы для открытия финансирования капитальных вложений?

4. Кем утверждается проектно-сметная документация проекта, финансируемого за счет собственных средств инвестора?

5. Собственные источники финансирования инвестиций.

6. В чем сущность и значение амортизационной политики?

7. Что представляют собой амортизационные отчисления?

8. В чем проявляется двойственная экономическая природа амортизационных отчислений?

9. Какова роль амортизационных отчислений в обновлении основных фондов?

10. Что понимают под ускоренной амортизацией?

11. В каких случаях целесообразно проведение ускоренной амортизации?

12. Какой вид прибыли является источником финансирования капитальных вложений?

13. Каковы способы начисления амортизации?
14. В чем особенности нелинейного способа начисления амортизации?
15. Что представляет собой линейный способ начисления амортизации?
16. Каковы нелинейные методы начисления амортизации?
17. В чем сущность метода суммы чисел лет?
18. Когда используется производительный метод начисления амортизации?
19. В чем сущность производительного метода начисления амортизации?

### ***Практическое занятие 3***

#### ***План***

1. Привлеченные инвестиционные ресурсы организаций.
2. План финансирования капитальных вложений.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под ссудным фондом?
2. Чем ссудный капитал отличается от ссудного фонда?
3. Каковы источники ссудного капитала?
4. Что является главной чертой ссудного капитала?
5. В чем особенности ссудного капитала?
6. Какие факторы определяют спрос и предложение на ссудный капитал?
7. Что относится к привлеченным инвестиционным ресурсам?
8. Что подразумевает акционирование государственной организации?
9. С какой целью осуществляется акционирование государственной организации?
10. Каково определение лизингового кредита?
11. Каково определение ипотечного кредита?
12. Какие формы лизинга предусмотрены законодательством Республики Беларусь?
13. Какие элементы включает лизинговый платеж?
14. Кто является участником лизинговой сделки?
15. Какие виды кредита используются при финансировании капитальных вложений?
16. Что представляет собой бизнес-план инвестиций?
17. Какие разделы включает бизнес-план инвестиций?

## Задачи

**Задача 10.1.** На основании данных таблицы 17 определите восстановительную и остаточную стоимость основных средств после переоценки.

Таблица 17 – Данные для оценки основных средств

Объекты	Первоначальная стоимость, тыс. р.	Остаточная стоимость, тыс. р.	Коэффициент переоценки
1. Здание цеха № 1	4 220 620	1 130 816	1,53
2. Здание цеха № 2	1 518 760	1 210 320	1,47
3. Здание склада	1 209 145	1 092 615	1,34
4. ЭВМ	505 920	423 460	1,42
5. Прочие основные средства	4 184 905	2 875 674	1,41

**Задача 10.2.** Распределите основные средства на участвующие и не участвующие в предпринимательской деятельности.

На балансе организации числятся:

- здание цеха;
- здание офиса;
- здание общежития;
- здание детского сада;
- оборудование для цеха;
- компьютер автоматической линии цеха;
- компьютеры в бухгалтерии;
- грузовые автомобили;
- легковые автомобили директора;
- компьютер заведующего детским садом;
- мебель в общежитии.

**Задача 10.3.** Рассчитайте первоначальную и остаточную стоимость основных средств, участвующих и не участвующих в осуществлении предпринимательской деятельности, используя данные таблицы 18.

Таблица 18 – Данные для распределения основных средств, тыс. р.

Объекты	Первоначальная стоимость	Сумма начисленной амортизации
1. Здание офиса	42 934	22 700
2. Здание санатория	737 400	41 300
3. Здание цеха	946 350	110 700

Объекты	Первоначальная стоимость	Сумма начисленной амортизации
4. Здание склада	274 320	105 500
5. ЭВМ в цеху	143 900	27 600
6. ЭВМ офиса	97 300	33 200
7. ЭВМ детского сада	1 200	500
8. Станок в цеху	174 392	51 350
9. Автоматическая линия переработки сырья	210 400	98 600
10. Оборудование для упаковки	196 490	87 500
11. Компьютерные столы для офиса	3 600	1 000
12. Компьютеры на складе	1 420	650

**Задача 10.4.** Проанализируйте структуру основных средств организации, используя данные таблицы 19. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 19 – Состав основных средств, млн р.

Показатели	Стоимость	
	Прошлый год	Отчетный год
1. Здания	143	185
2. Сооружения	120	195
3. Передаточные устройства	10	15
4. Измерительные приборы	7	6
5. Машины и оборудование	76	118
6. Транспортные средства	98	107
7. Вычислительная техника	4	6

**Задача 10.5.** Рассчитайте среднегодовую стоимость основных средств организации, подлежащих амортизации, с учетом ввода и выбытия на основе следующих данных:

1. Первоначальная стоимость основных средств на начало года составила 680 530 тыс. р.
2. Остаточная стоимость основных средств на начало года – 329 175 тыс. р.
3. Среднегодовая стоимость поступивших основных средств – 15 900 млн р.
4. Среднегодовая стоимость выбывших основных средств – 23 600 тыс. р.

**Задача 10.6.** Рассчитайте среднегодовую стоимость основных средств, подлежащих амортизации, и среднюю норму амортизации, сложившуюся за отчетный год, на основе следующих данных:

1. Первоначальная стоимость основных средств на начало отчетного года – 274 640 тыс. р., в том числе полностью амортизированных основных средств – 32 610 тыс. р.

2. Среднегодовая стоимость поступивших основных средств – 27 400 тыс. р.

3. Среднегодовая стоимость выбывших основных средств – 13 375 тыс. р.

4. За отчетный год линейным способом начислена сумма амортизационных отчислений в размере 25 760 тыс. р.

**Задача 10.7.** Рассчитайте среднегодовую стоимость основных средств и сумму амортизации за год, восстановительную стоимость основных средств на 1 января следующего года и их остаточную стоимость на основании следующих данных:

1. На начало года остаток оборудования хлебозавода составил по первоначальной стоимости – 1 847 900 тыс. р., сумма начисленной амортизации – 627 393 тыс. р.

2. Годовая норма амортизационных отчислений по оборудованию хлебопекарной промышленности установлена в размере 11%.

3. Движение оборудования за отчетный год характеризуется следующими показателями:

- среднегодовая стоимость поступивших основных средств – 110 950 тыс. р.;

- среднегодовая стоимость выбывших основных средств – 143 700 тыс. р.

4. По состоянию на 1 января следующего года основные средства переоцениваются с увеличением их стоимости в 1,7 раза.

**Задача 10.8.** Рассчитайте показатели физического состояния и движения основных средств организации на основе следующих данных:

1. Первоначальная стоимость основных средств организации на начало отчетного года – 293 550 тыс. р.

2. Сумма износа основных средств на начало отчетного года составила 127 860 тыс. р.

3. Среднегодовая стоимость поступивших основных средств – 22 830 тыс. р.

4. Среднегодовая стоимость выбывших основных средств – 29 500 тыс. р.

5. Первоначальная стоимость основных средств на конец отчетного года составила 300 100 тыс. р.

6. Остаточная стоимость основных средств на конец отчетного года – 150 040 тыс. р.

**Задача 10.9.** Исчислите коэффициенты фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности и рентабельности основных средств организации за 2 года, используя данные таблицы 20. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 20 – Данные для расчета эффективности использования основных средств

Показатели	Годы	
	Прошлый	Отчетный
1. Выручка от реализации продукции, тыс. р.	906 095	1 284 285
2. Прибыль от реализации продукции, тыс. р.	2 600	4 285
3. Прибыль до налогообложения, тыс. р.	2 845	4 695
4. Среднесписочная численность работников, чел.	890	917
5. Первоначальная стоимость основных средств на начало года, тыс. р.	140 545	141 245
6. Остаточная стоимость основных средств на начало года, тыс. р.	73 550	125 645
7. Среднегодовая стоимость поступивших основных средств, тыс. р.	885	1 060
8. Среднегодовая стоимость выбывших основных средств, тыс. р.	180	865

### ***Методические рекомендации по решению задач 10.1–10.9***

Коэффициент износа основных средств ( $K_u$ ) рассчитывается по следующей формуле:

$$K_u = \frac{I}{C_n} \cdot 100$$

где  $I$  – сумма износа основных средств, р.;

$C_n$  – первоначальная стоимость основных средств, р.

Коэффициент годности основных средств ( $K_e$ ) определяется по формуле

$$K_e = \frac{C_o}{C_n} \cdot 100$$

где  $C_o$  – остаточная стоимость основных средств, р.

Коэффициент обновления основных средств ( $K_o$ ) рассчитывается следующим образом:

$$K_o = \frac{B_o}{O_k} \cdot 100,$$

где  $B_o$  – стоимость введенных в отчетном году основных средств, р.;  
 $O_k$  – первоначальная стоимость основных средств на конец года, р.

Коэффициент выбытия основных средств ( $K_e$ ) определяется по следующей формуле:

$$K_e = \frac{O_{\text{выб}}}{O_n} \cdot 100,$$

где  $O_{\text{выб}}$  – стоимость основных средств, выбывших в отчетном периоде, р.;  
 $O_n$  – стоимость основных средств на начало отчетного периода, р.

При анализе эффективности использования основных средств применяют такие показатели, как фондоотдача, фондоемкость, фондоемкость и фондорентабельность.

Расчет фондоотдачи ( $\Phi_o$ ) производится по следующей формуле:

$$\Phi_o = \frac{B}{\Phi_{\text{ср}}},$$

где  $B$  – выручка от реализации продукции (работ, услуг), р.;  
 $\Phi_{\text{ср}}$  – среднегодовая стоимость основных средств, р.

Расчет фондоемкости ( $\Phi_e$ ) производится по формуле

$$\Phi_e = \frac{\Phi_{\text{ср}}}{B}.$$

Фондовооруженность ( $\Phi_s$ ) рассчитывается следующим образом:

$$\Phi_s = \frac{\Phi_{\text{ср}}}{Ч},$$

где  $Ч$  – численность рабочих, чел.

Фондорентабельность ( $P_\phi$ ) определяется по формуле

$$P_\phi = \frac{\Pi}{\Phi_{\text{ср}}},$$

где  $\Pi$  – сумма прибыли, р.

**Задача 10.10.** Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений при линейном способе начисления амортизации на основе следующих данных:

1. Амортизируемая стоимость – 17 263 тыс. р.
2. Срок полезного использования – 6 лет.

**Задача 10.11.** Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений по обратному методу суммы чисел лет на основании следующих данных:

1. Амортизируемая стоимость – 13 294 тыс. р.
2. Норма амортизации – 14%.

**Задача 10.12.** Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений по прямому методу суммы чисел лет на основании следующих данных:

1. Амортизируемая стоимость – 24 635 тыс. р.
2. Срок полезного использования – 6 лет.

**Задача 10.13.** Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений по методу уменьшаемого остатка на основании следующих данных:

1. Амортизируемая стоимость – 16 324 тыс. р.
2. Коэффициент ускорения – 1,5.
3. Срок полезного использования – 4 года.

**Задача 10.14.** Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений производительным способом на основании следующих данных:

1. Амортизируемая стоимость автомобиля – 15 295 тыс. р.
2. Предполагаемый пробег – 485 тыс. км.
3. Пробег в отчетном месяце – 49 тыс. км.

**Задача 10.15.** Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений производительным способом на основании следующих данных:

1. Амортизируемая стоимость объекта – 142 674 тыс. р.
2. Прогнозируемый в течение срока эксплуатации объекта объем продукции – 21 763 ед.
3. За отчетный месяц выпущено 437 ед. продукции.

**Задача 10.16.** Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений линейным способом, а также методами чисел лет и уменьшаемого остатка на основании следующих данных:



1. Организация приобрела объект амортизируемой стоимостью 112 380 тыс. р.
2. Срок полезного использования – 6 лет.
3. Коэффициент ускорения – 2,3.

**Задача 10.17.** Организация производит спички. Производство осуществляется на автоматических линиях, для которых установлена базовая норма амортизации 7%.

Стоимость автоматической линии – 40 635 тыс. р.

Организация решила увеличить норму амортизации в 2 раза с целью более быстрой замены оборудования.

Определите сумму амортизационных отчислений линейным и нелинейным способами.

### ***Методические рекомендации по решению задач 10.10–10.17***

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам производятся ежемесячно до полного погашения стоимости объекта или его выбытия, при этом могут использоваться линейный, нелинейный или производительный способы начисления амортизации.

При *линейном способе* годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта основных средств и срока его полезного использования путем умножения амортизируемой стоимости на годовую норму амортизационных отчислений, которая рассчитывается как отношение 100% к сроку полезного использования в годах.

*Нелинейный способ* начисления амортизации заключается в неравномерном (по годам) начислении амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств. При этом способе годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается методом суммы чисел лет либо методом уменьшаемого остатка с коэффициентом ускорения от 1 до 2,5 раза.

Применение метода суммы чисел лет предполагает определение годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и отношения, в числителе которого – число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

Сумма чисел лет срока полезного использования объекта (*СЧЛ*) определяется по следующей формуле:

$$СЧЛ = \frac{С_{пу} \cdot (С_{пу} + 1)}{2},$$

где *С<sub>пу</sub>* – срок полезного использования объекта в годах.

При методе уменьшаемого остатка годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года недоамортизированной стоимости (разности амортизируемой стоимости и суммы начисленной до начала отчетного года амортизации) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта основных средств и откорректированной на коэффициент ускорения, принятый организацией.

*Производительный способ* начисления амортизации объекта основных средств заключается в начислении амортизации исходя из амортизируемой стоимости объекта и отношения натуральных показателей объема продукции (работ, услуг), выпущенной (выполненных) в текущем периоде, к ресурсу объекта. Амортизационные отчисления рассчитываются производительным способом в каждом отчетном году по следующей формуле:

$$АО = ОП \cdot \frac{АС}{ОП_{общ}},$$

где *АО* – сумма амортизационных отчислений в отчетном периоде;

*ОП* – объем выпуска продукции в отчетном периоде;

*ОП<sub>общ</sub>* – прогнозируемый в течение срока эксплуатации объекта объем продукции (работ, услуг);

*АС* – амортизируемая стоимость объекта.

## **Тема 11. Инвестиции в ценные бумаги**

### ***План***

1. Принципы формирования фондового портфеля организации.
2. Виды ценных бумаг.
3. Оценка доходности ценных бумаг.
4. Размещение средств в банках на депозитных счетах.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой фондовый портфель организации?
2. Каковы принципы формирования фондового портфеля?
3. Что понимают под портфелем роста?
4. Что представляет собой портфель дохода?
5. Какие показатели характеризуют качество функционирования портфеля ценных бумаг?
6. Что предполагает оптимальный портфель ценных бумаг?
7. Каковы виды ценных бумаг?
8. Каково определение понятия «акция»?
9. Каково определение понятия «облигация»?
10. Какие существуют виды акций?
11. Какие существуют виды облигаций?
12. Что представляет собой депозитный сертификат?
13. Что понимают под фьючерсным контрактом?
14. Какими показателями определяется доходность операций с акциями?
15. На основании каких показателей оценивается эффективность вложения средств в облигации?

### ***Задачи***

**Задача 11.1.** Определите доход от покупки 150 акций 1 января и их последующей перепродажи 1 октября текущего года на основании следующих данных:

1. Курс покупки акций общества составлял:
  - на 1 января текущего года – 81 тыс. р.;
  - на 1 октября текущего года – 130 тыс. р.
2. Курс продажи составил:
  - на 1 января текущего года – 89 тыс. р.;
  - на 1 октября текущего года – 164 тыс. р.

**Задача 11.2.** Определите доходность операции купли-продажи 170 акций на основании следующих данных:

1. Курс акций общества на 1 января составлял:
  - покупка – 129 тыс. р.;
  - продажа – 141 тыс. р.
2. Курс акций на 1 июля составил:
  - покупка – 207 тыс. р.;
  - продажа – 260 тыс. р.
3. Дивиденды, полученные за время владения акциями, – 934 тыс. р.

**Задача 11.3.** Определите доходность акции, используя следующие данные:

1. Общество владеет 1 200 обыкновенными акциями.
2. За отчетный период чистая прибыль составила 287 600 тыс. р.
3. В фонд накопления направлено 45% прибыли, в фонд потребления – 30%, остальная сумма – на выплату дивидендов.

**Задача 11.4.** Определите курс акции на основании следующих данных:

1. Номинальная стоимость – 108 тыс. р.
2. Учредительская прибыль – 12%.

**Задача 11.5.** Определите курс облигации на основании следующих данных:

1. Цена облигации – 150 тыс. р.
2. Номинальная стоимость облигации – 120 тыс. р.

## **Тема 12. Страхование**

### ***Практическое занятие 1***

#### ***План***

1. Экономическая сущность страхования и его функции.
2. Добровольные и обязательные виды страхования, их характеристика.
3. Основные термины в страховом деле.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем состоит сущность страхования как экономической категории? Каковы его специфические признаки?
2. Каковы общие черты и отличия категорий «страхование», с одной стороны, и «финансы» и «кредит», с другой?
3. Общие и специфические функции страхования.
4. Что представляет собой классификация страхования? Каковы ее основные звенья?
5. Какие существуют виды договоров обязательного страхования?
6. Виды договоров добровольного страхования.
7. Каково определение страховой стоимости?
8. Что понимают под страховым тарифом?
9. Каково определение страховой суммы?
10. Что понимают под страховым взносом?

11. Что представляет собой страховое возмещение?
12. Что понимают под страховым риском?
13. Каково определение страхового случая?

## ***Практическое занятие 2***

### ***План***

1. Страховой рынок, сущность и принципы его функционирования.
2. Организационно-правовые формы страхования.
3. Страховые посредники, их задачи и функции.
4. Страховой маркетинг и его задачи.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой страховой рынок? Каковы его структура и основные условия функционирования?
2. Участники страховых отношений на страховом рынке.
3. Кто является страховщиком?
4. Каково определение страхователя?
5. Права и обязанности страховщика.
6. Каковы права и обязанности страхователя?
7. Какова характеристика основных организационно-правовых форм страховых компаний?
8. Каковы задачи и функции страховых посредников?
9. Какие функции выполняют страховые агенты?
10. Какую деятельность осуществляют страховые брокеры?
11. Какие задачи выполняет страховой маркетинг?
12. Факторы, определяющие результаты страховой деятельности.
13. Основные принципы организации финансов в страховании.

## ***Практическое занятие 3***

### ***План***

1. Необходимость социальной защиты населения, сущность и финансовый механизм осуществления.
2. Сущность и значение социального страхования.
3. Формирование и использование Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.
4. Характеристика систем страховой защиты здоровья.
5. Пенсионное обеспечение и пенсионное страхование.
6. Зарубежный опыт социальной защиты населения.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем состоят необходимость и сущность социальной защиты населения?
2. Чем отличается социальное обеспечение от социального страхования?
3. Каковы виды и характер социальной защиты населения?
4. Формы социального обеспечения.
5. Каковы особенности различных форм социального обеспечения?
6. Какие существуют системы социальной защиты?
7. Каковы модели социального обеспечения?
8. Каковы признаки социального страхования?
9. Что обеспечивает гражданам система социального страхования?
10. Фонды, функционирующие в Республике Беларусь в рамках системы социального страхования. Каково их назначение?
11. Источники формирования фондов, функционирующих в белорусской системе социального страхования.
12. Каковы особенности обязательного и добровольного медицинского страхования?
13. Каковы сущность и механизм пенсионного обеспечения?
14. В чем специфика пенсионного обеспечения в высокоразвитых странах?
15. В чем особенности систем государственного социального страхования?
16. Какова характеристика негосударственных пенсионных фондов?
17. Направления реформирования пенсионного обеспечения в странах с переходной экономикой.

### ***Тесты***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. К формам социального обеспечения относятся:

- а) социальное страхование;
- б) социальные стандарты;
- в) социальная помощь;
- г) попечительство;
- д) социальные службы;
- е) социальное обслуживание;
- ж) социальные работники.

2. Признаки социального страхования следующие:

- а) страховые взносы аккумулируются в централизованных фондах;
- б) страховые взносы аккумулируются в децентрализованных фондах;
- в) страховым фондам присущ возвратный характер;
- г) страховым фондам присущ безвозвратный характер;
- д) временно свободные средства могут инвестироваться для получения дополнительных доходов;
- е) присущ запрещенный законодательством характер инвестирования.

3. Система социального страхования Республики Беларусь в настоящее время представлена:

- а) фондом социальной защиты населения;
- б) фондом медицинского страхования;
- в) фондом содействия занятости;
- г) фондом социальной защиты молодежи.

4. Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь выполняет:

- а) методическую и организационную работу по установлению порядка платежей и размеров страховых взносов;
- б) обеспечение международного сотрудничества в решении проблем занятости населения;
- в) информационное обеспечение деятельности органов государственной службы занятости;
- г) проектирование информационно-вычислительных систем государственной службы занятости;
- д) контроль за поступлением и расходованием средств и деятельностью структурных подразделений;
- е) совершенствование государственного социального страхования;
- ж) обеспечение капитализации средств фонда и привлечение добровольных и благотворительных взносов.

5. Для юридических лиц, уплачивающих страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, установлена величина отчислений в размере:

- а) 1%;
- б) 35%;
- в) 10%;
- г) 30%;
- д) 34%.

## **Задачи**

**Задача 12.1.** Музей обратился в страховую компанию с заявлением о добровольном страховании выставки. Выставка будет работать в течение четырех месяцев. Стоимость выставки – 1 247 млн р.

При заключении договора определены следующие особые условия договора:

- страхование экспонатов выставки с ответственностью за кражу со взломом;

- страхование выборочное на 70%.

Данный вид страхования предполагает следующие тарифные ставки:

- по страхованию имущества – 1,3%;
- с ответственностью за кражу со взломом (грабеж) ставка увеличивается в 2 раза.

Кроме того, при страховании имущества на срок до 9 месяцев платежи исчисляются за каждый месяц в размере 10% годовой ставки.

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.2.** Организация химической промышленности подала заявление в страховую компанию о страховании своего имущества в размере 80% его стоимости с ответственностью за кражу со взломом.

Стоимость имущества по данным бухгалтерского учета организации составляет:

- основные средства, кроме транспортных средств, и товарно-материальные ценности – 821 473 тыс. р.;

- транспортные средства – 13 420 тыс. р.

Для химических предприятий ставка страховых платежей по добровольному страхованию имущества предприятий установлена в размере 0,15%, для транспортных средств – 2%.

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.3.** В заявлении о страховании имущества организацией указана его стоимость 465 120 тыс. р.

Имущество страхуется на сумму 372 096 тыс. р.

Страховой тариф – 0,2%. При этом по условиям страхования применяется понижающий коэффициент 0,86.

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.4.** Организация страхует свои основные средства.

В заявлении указано:

- первоначальная стоимость – 152 620 тыс. р.;



- сумма начисленной амортизации – 36 428 тыс. р.

Имущество застраховано на 75%.

Страховой тариф – 0,26%. При этом договор страхования заключался в течение трех предыдущих лет без перерыва и выплаты страхового возмещения (скидка 15%).

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.5.** Организация страхует строения восстановительной стоимостью 164 784 тыс. р. на 85%.

Норма амортизации строений – 1,8% годовых. Срок эксплуатации на момент заключения договора – 5 лет 7 месяцев.

Страховой тариф – 2,5%. В соответствии с условиями страхования применяется повышающий коэффициент 1,3.

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.6.** Сельскохозяйственная организация обратилась в страховую компанию с заявлением о страховании урожая сельхозкультур.

При этом в заявлении указано:

- площадь посева – 65 га;
- средняя урожайность за 5 лет – 95 ц с га;
- цена 1 ц продукции – 12 360 р.

Урожай страхуется на 85%.

Страховой тариф – 2,6%. В соответствии с условиями страхования применяется скидка 15%.

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.7.** Организация страхует строения первоначальной стоимостью 198 382 тыс. р. на 90%. Индекс переоценки – 1,236 8. Начисленная сумма амортизации составляет 36% их стоимости.

Страховой тариф – 2,3%. В соответствии с условиями страхования применяется скидка 10%.

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.8.** Грузоотправитель страхует свой груз, стоимость которого по документам составляет 675 392 тыс. р., на 80%.

Страховой тариф – 3,7%. В связи с повышенными рисками при перевозке груза используется коэффициент 1,8.

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.9.** Грузополучатель застраховал груз стоимостью 195 628 тыс. р. на 75%.

Страховой тариф – 6,5%. После оценки страховых рисков страховая компания посчитала возможным применить понижающий коэффициент 0,92.

Определите сумму страховых взносов.

**Задача 12.10.** Организация застраховала свое имущество на сумму 163 425 тыс. р., или на 80% его стоимости.

В результате страхового события был уничтожен объект, остаточная стоимость которого составила 57 392 тыс. р. Один из объектов был поврежден, затраты по его ремонту составили 1 036 тыс. р.

Определите сумму страхового возмещения.

**Задача 12.11.** Грузополучатель застраховал груз стоимостью 232 747 тыс. р. на 60%.

В результате страхового случая была уничтожена часть груза стоимостью 131 435 тыс. р. Часть груза была повреждена, расходы по ремонту составили 1 321 тыс. р.

Определите сумму страхового возмещения.

**Задача 12.12.** Организация застраховала имущество стоимостью 147 529 тыс. р. на сумму 103 270 тыс. р.

В результате страхового случая был уничтожен объект первоначальной стоимостью 29 840 тыс. р., сумма амортизации: на дату заключения договора – 477 тыс. р., на дату страхового события – 693 тыс. р.

Определите сумму страхового возмещения.

## **Тема 13. Кредитование и расчеты**

### ***План***

1. Сущность и виды банковских кредитов.
2. Организация краткосрочного банковского кредитования.
3. Анализ кредитоспособности кредитополучателя.
4. Кредитование инвестиционных проектов организаций.
5. Виды банковских процентов.
6. Организация безналичных расчетов.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Чем обусловлена необходимость банковского кредитования?
2. Каковы отличительные особенности банковского кредита?
3. Каков порядок получения банковского кредита?
4. Что является информационным обеспечением для оценки кредитоспособности заемщика?
5. На основании каких показателей оценивается платежеспособность заемщика?
6. Каков порядок заключения кредитного договора?
7. Каков порядок погашения кредита?
8. Что является объектом долгосрочного кредитования?
9. В чем особенности получения долгосрочных кредитов?
10. Как погашается долгосрочный кредит?
11. Какие существуют виды банковских процентов?
12. Что представляют собой безналичные расчеты?
13. На каких принципах базируется организация безналичных расчетов?
14. Как осуществляются расчеты платежными поручениями?
15. Каков порядок расчетов платежными требованиями?
16. Как осуществляются расчеты платежными требованиями-поручениями?
17. Каковы особенности расчетов документарными аккредитивами?
18. Каков порядок расчетов чеками?
19. Как осуществляются расчеты пластиковыми карточками?

## **Тема 14. Финансовая политика государства**

### ***Семинарское занятие 1***

#### ***План***

1. Содержание финансовой политики, ее основные цели и задачи.
2. Налоговая политика, ее краткая характеристика.
3. Бюджетно-финансовая политика как составная часть финансовой политики.
4. Содержание денежно-кредитной (монетарной) политики.

## ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем сущность финансовой политики?
2. Каково определение финансовой политики?
3. Какие задачи решаются финансовой системой в процессе реализации финансовой политики на нынешнем этапе развития государства?
4. Каковы основные цели финансовой политики?
5. Задачи финансовой политики.
6. Что представляют собой финансовая стратегия и финансовая тактика?
7. Какие требования предъявляются к финансовой политике?
8. Как оценить результативность финансовой политики?
9. Составные части финансовой политики.
10. Что представляет собой налоговая политика?
11. Какова характеристика налогового механизма как основного рычага в реализации налоговой политики?
12. Каковы основные направления совершенствования налогового механизма?
13. Что представляет собой бюджетно-финансовая политика?
14. Какие задачи выполняет бюджетная политика?
15. Каковы основные направления бюджетно-финансовой политики?
16. В чем взаимосвязь бюджетно-финансовой политики государства с бюджетно-налоговой политикой?
17. Какую роль выполняет Министерство финансов Республики Беларусь в реализации бюджетно-налоговой политики?
18. В чем содержание денежно-кредитной политики?
19. Какую роль выполняет Национальный банк Республики Беларусь в реализации денежно-кредитной политики?

## ***Семинарское занятие 2***

### ***План***

1. Финансовая политика государства на современном этапе развития.
2. Необходимость активизации финансовой политики во всех сферах деятельности государства и в инновационной деятельности.
3. Инвестиционный климат, его содержание.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы основные направления финансовой политики государства на современном этапе развития?
2. Какие мероприятия в области экономики и финансов проводятся в последние годы в республике в соответствии с намеченной финансовой политикой?
3. В чем необходимость активизации финансовой политики во всех сферах деятельности государства и в инновационной деятельности?
4. Что понимают под инвестиционным климатом?
5. В чем содержание инвестиционного климата?
6. Каковы приоритеты инвестиционной политики?
7. В чем сущность амортизационной политики как основного инструмента мобилизации финансовых ресурсов для воспроизводства основных средств и нематериальных активов?

### ***Тесты***

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Финансовая политика – это:
  - а) система установленных государством типов, видов, форм и методов финансовых отношений;
  - б) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
  - в) сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и использование для осуществления государства его функций.
2. Бюджетная политика – это:
  - а) стратегия и тактика выработки форм финансовых отношений, при помощи которых мобилизуются доходы в фонд государства;
  - б) стратегия и тактика государства по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для предоставления ссуд субъектам хозяйствования и населению, а также связанных с установлением уровня оплаты за пользование заемными средствами;
  - в) стратегия и тактика государства по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для прямого изъятия части доходов у субъектов хозяйствования и населения.

3. Налоговая политика – это:

а) стратегия и тактика выработки форм финансовых отношений, при помощи которых мобилизируются доходы в фонд государства;

б) стратегия и тактика государства по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для предоставления ссуд субъектам хозяйствования и населению, а также связанных с установлением уровня оплаты за пользование заемными средствами;

в) стратегия и тактика государства по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для прямого изъятия части доходов у субъектов хозяйствования и населения.

4. Кредитная политика – это:

а) стратегия и тактика выработки форм финансовых отношений, при помощи которых мобилизируются доходы в фонд государства;

б) стратегия и тактика государства по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для предоставления ссуд субъектам хозяйствования и населению, а также связанных с установлением уровня оплаты за пользование заемными средствами;

в) стратегия и тактика государства по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для прямого изъятия части доходов у субъектов хозяйствования и населения.

5. Финансовый механизм – это:

а) система установленных государством типов, видов, форм и методов финансовых отношений;

б) сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и использование для осуществления государством его функций.

6. Типы финансового механизма следующие:

а) государственный;

б) бюджетный;

в) директивный;

г) регулирующий.

## **Тема 15. Финансовый механизм**

### ***План***

1. Содержание и структура финансового механизма.

2. Звенья и элементы финансового механизма.

3. Состав и характеристика отдельных элементов финансового механизма организации.

4. Перестройка финансового механизма в условиях рыночной экономики.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой финансовый механизм?
2. По каким признакам систематизируют элементы финансового механизма?
3. Что представляет собой бюджетный механизм?
4. Какие элементы входят в состав бюджетного механизма?
5. Каковы формы организации бюджетных отношений?
6. Что понимают под бюджетным распределением финансовых ресурсов?
7. Что в себя включает бюджетное перераспределение финансовых ресурсов?
8. Что понимают под дотацией?
9. Что собой представляет субсидия?
10. Каково определение субвенции?
11. Что представляет собой государственное финансирование?
12. В каких формах реализуется государственная поддержка?
13. Что понимают под налоговым механизмом?
14. Формы организации налоговых отношений.
15. Какие выделяют инструменты реализации налоговой политики?
16. Что включает в себя финансовый механизм организаций?
17. Каков состав финансового механизма организаций?
18. Что включают в себя финансовые методы реализации финансового механизма?
19. Что представляют собой финансовые рычаги?
20. Что включает в себя правовое обеспечение финансового механизма организаций?
21. Что включает в себя нормативное обеспечение финансового механизма организаций?
22. Что включает в себя информационное обеспечение финансового механизма организаций?
23. Почему возникает необходимость перестройки финансового механизма в условиях рыночных отношений?
24. Почему необходимо активизировать финансовый механизм в условиях мирового финансово-экономического кризиса?

## **Тема 16. Управление финансами государства**

### ***План***

1. Общее понятие об управлении финансами. Звенья управления финансами.
2. Органы управления финансами и их функции.
3. Место Министерства финансов Республики Беларусь в системе управления финансами, его функции, задачи и права.
4. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь и его органы на местах.
5. Таможенный комитет Республики Беларусь, его задачи и функции.
6. Управление финансами в отраслевых министерствах и на предприятиях.
7. Совершенствование управления финансами.
8. Место и значение финансового менеджмента в управлении финансами.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой управление финансами?
2. Когда финансы являются объектом управления?
3. Когда финансы выступают субъектом управления?
4. Что относится к звеньям управления финансами?
5. В чем сущность процесса выработки форм финансовых отношений?
6. Что является результатом создания форм финансовых отношений?
7. Что понимают под финансовым рычагом?
8. Какие существуют методы организации форм финансовых отношений?
9. Что представляют собой финансовые стимулы?
10. Что понимают под финансовыми нормативами?
11. В чем сущность процесса реализации форм финансовых отношений?
12. Что представляет собой метод планирования от достигнутого уровня?
13. В чем сущность нормативного метода планирования?
14. Что представляет собой финансовый контроль?
15. Каковы методы финансового контроля?



16. На какие группы можно подразделить органы управления финансами?
17. Каков состав органов общего управления финансами?
18. Какова структура органов оперативного управления?
19. Какие задачи выполняет Министерство финансов Республики Беларусь?
20. Какие функции выполняет Министерство финансов Республики Беларусь?
21. Какие права имеет Министерство финансов Республики Беларусь?
22. Какова структура Министерства финансов Республики Беларусь?
23. Какие органы относятся к органам отраслевого управления финансами?
24. Какие задачи выполняет Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь?
25. Какие задачи выполняют инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь?
26. Каковы задачи Таможенного комитета Республики Беларусь?
27. Какие функции выполняет Таможенный комитет Республики Беларусь?
28. Какие органы осуществляют управление финансами в отраслевых министерствах и на предприятиях?
29. Каковы основные направления совершенствования управления финансами?
30. Какие существуют административные методы управления финансами?
31. Каковы экономические методы управления финансами?
32. В чем необходимость внедрения автоматизированной системы управления финансами?
33. Каковы задачи автоматизированной системы финансовых расчетов?
34. В чем необходимость внедрения автоматизированных рабочих мест и создания информационно-вычислительных центров?
35. Какую роль выполняет финансовый менеджмент в управлении финансами?
36. Каково значение финансового менеджмента?

## **Тема 17. Финансовое планирование и прогнозирование**

### ***Практическое занятие 1***

#### ***План***

1. Сущность и назначение финансового планирования и прогнозирования.
2. Методы финансового планирования и прогнозирования.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем сущность финансового планирования и прогнозирования?
2. Каково назначение финансового планирования и прогнозирования?
3. В чем сущность финансового планирования?
4. Что является объектом финансового планирования?
5. Какие задачи выполняет финансовое планирование?
6. Что понимают под финансовым прогнозированием?
7. Каковы принципы финансового планирования?
8. Какова сфера действия финансового планирования?
9. Какова цель финансового планирования?
10. Какой характер носит финансовое планирование?
11. Какова форма основных показателей финансового планирования?
12. На каких принципах базируется методология финансового планирования?
13. Какие существуют методы финансового планирования и прогнозирования?
14. В чем сущность метода экономического анализа?
15. В чем заключается расчетно-аналитический метод планирования?
16. Какова сущность нормативного метода?
17. Что представляет собой коэффициентный метод?
18. В чем сущность балансового метода как основного способа согласования отдельных разделов финансовых планов?
19. Какие методы дают возможности более обоснованного предвидения эффективности намечаемых заданий?

### ***Практическое занятие 2***

#### ***План***

1. Государственный бюджет как важнейший централизованный план страны.
2. Виды финансовых планов организаций, их содержание.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой финансовый план?
2. В какие группы объединены финансовые планы?
3. Что представляют собой централизованные финансовые планы?
4. Какие существенные признаки содержат централизованные финансовые планы?
5. Какова роль государственного бюджета как важнейшего централизованного финансового плана государства?

### ***Практическое занятие 3***

#### ***План***

1. Стратегическое финансовое планирование и факторы, определяющие его необходимость.
2. Текущее финансовое планирование.
3. Изменение содержания, методологии и методов финансового планирования в условиях рыночной экономики.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляют собой децентрализованные финансовые планы?
2. По каким признакам классифицируют децентрализованные финансовые планы?
3. Как классифицируют финансовые планы по периоду планирования?
4. Какие показатели содержит платежный календарь?
5. Какие разделы содержит баланс доходов и расходов?
6. Что является исходной базой для разработки бизнес-плана?
7. Какие разделы содержит бизнес-план?
8. Почему необходимо изменение содержания, методологии и методов финансового планирования в условиях рыночной экономики?

#### ***Задачи***

**Задача 17.1.** Составьте по форме таблицы 21 платежный календарь по торговой организации на месяц и на каждую декаду месяца, используя следующие данные:

- расходование средств на выплату заработной платы в феврале планируется в сумме 2 695 тыс. р., в том числе в 1-ю декаду – 1 617 тыс. р., в 3-ю – 1 078 тыс. р.;
- фонд оплаты труда на месяц – 3 400 тыс. р.; выплата в 1-й декаде – 1 360 тыс. р., в 3-й – 2 040 тыс. р.;

- по расчетным данным в феврале планируется уплата налогов и неналоговых платежей в бюджет и целевые бюджетные фонды на сумму 1 920 тыс. р., в том числе 540 тыс. р. – в 1-ю декаду, 1 380 тыс. р. – в 3-ю;
- намечаются платежи поставщикам в сумме 3 770 тыс. р., в том числе в 1-й декаде – 1 615 тыс. р., во 2-й – 1 250, в 3-й декаде – 905 тыс. р.;
- планируется погашение кредитов на сумму 1 435 тыс. р. в 1-й декаде, 1 075 – во 2-й, 900 тыс. р. – в 3-й декаде;
- поступление выручки от реализации за месяц планируется в размере 10 380 тыс. р., в том числе 4 130 тыс. р. – в 1-ю декаду, 2 480 – во 2-ю, 3 770 тыс. р. – в 3-ю декаду;
- планируемое погашение дебиторской задолженности – 90 тыс. р. во 2-й декаде, 360 тыс. р. – в 3-й;
- планируемые поступления кредитов банка – 1 170 тыс. р., в том числе в 1-ю декаду – 360 тыс. р., во 2-ю – 360, в 3-ю декаду – 450 тыс. р.;
- остаток денежных средств на начало месяца – 270 тыс. р.

Таблица 21 – Платежный календарь торговой организации, тыс. р.

Статьи расходов и поступлений	Планируемый месяц, всего	В том числе по декадам		
		1-й	2-й	3-й
<b>1. Расходы</b>				
1.1. Платежи за приобретаемые товарно-материальные ценности				
1.2. Оплата кредиторской задолженности поставщикам				
1.3. Заработная плата и приравненные к ней платежи				
1.4. Страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь				
1.5. Налоги				
1.6. Погашение кредитов и процентов по ним				
Всего расходов				
<b>2. Поступления средств</b>				
2.1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг				
2.2. Погашение дебиторской задолженности				
2.3. Кредиты банка				
2.4. Прочие поступления				
Всего поступлений средств				
Сальдо за период				
Сальдо на начало периода				
Сальдо на конец периода				
Излишки средств				
Недостаток средств				

**Задача 17.2.** Составьте баланс доходов и расходов организации на основании следующих данных:

1. В отчетном году организация планирует реализовать продукции по отпускным ценам без НДС на сумму 8 903 млн р., плановая себестоимость которой ожидается 5 515 млн р.

2. Планируется продать ненужное оборудование, первоначальная стоимость которого – 203 млн р., амортизация – 92 млн р.

3. Минимальная цена без НДС, по которой организация согласна продать оборудование, – 138 млн р.

4. Стоимость основных средств на начало года:

- первоначальная (восстановительная) стоимость – 4 394 млн р.;
- амортизация – 1 503 млн р.

5. Годовая сумма амортизации составляет 127 млн р.

6. Плановый фонд оплаты труда на год установлен в размере 680 млн р. Заработная плата выплачивается работникам 9 числа каждого месяца. Задолженность по оплате труда и отчислений от нее на начало квартала – 92 млн р.

Других источников финансовых ресурсов организация не имеет.

Результаты решения оформите в виде таблицы 22.

Таблица 22 – Баланс доходов и расходов организации, млн р.

Показатели	Сумма
<b>1. Доходы и поступления</b>	
1.1. Прибыль	
1.2. Амортизационные отчисления	
1.3. Средства, поступающие из централизованных фондов денежных средств	
1.4. Долгосрочный кредит	
1.5. Прирост кредиторской задолженности	
1.6. Прочие доходы	
Итого доходов и поступлений средств	
<b>2. Расходы и отчисления</b>	
2.1. Налог на недвижимость	
2.2. Налог на прибыль	
2.3. Отчисления прибыли в фонды потребления и накопления	
2.4. Нераспределенная прибыль, остающаяся в распоряжении организации	
2.5. Прочие расходы	
Итого расходов и отчислений	
Примечание – При исчислении суммы налога на прибыль сумму налогооблагаемой прибыли считать равной прибыли от реализации.	

## **Тема 18. Финансовый контроль**

### ***Семинарское занятие 1***

#### ***План***

1. Содержание и значение финансового контроля.
2. Организация финансового контроля.
3. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их задачи и функции.
4. Формы и методы финансового контроля.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. В чем сущность финансового контроля?
2. Что является целью финансового контроля?
3. В чем задачи финансового контроля?
4. Каковы направления развития финансового контроля?
5. Что является результатом финансового контроля?
6. В чем специфика финансового контроля?
7. Каковы объекты финансового контроля?
8. Какова область применения финансового контроля?
9. Как подразделяют финансовый контроль в зависимости от уровня его осуществления?
10. Что представляет собой финансовый контроль на макроуровне?
11. Какие задачи стоят перед финансовым контролем на макроуровне?
12. Что выступает объектом контроля на макроуровне?
13. Что является предметом финансового контроля на макроуровне?
14. Что выступает в качестве субъектов контроля на макроуровне?
15. Какими видами контроля представлен контроль в сфере государственных финансов?
16. В чем сущность налогового контроля?
17. Какими видами ревизионной и аналитической деятельности представлен бюджетный контроль?
18. Каковы цели банковского надзора?
19. Какие задачи выполняет страховой надзор?
20. Что представляет собой финансовый контроль на микроуровне?

21. Какие задачи стоят перед финансовым контролем на микро-уровне?
22. Что выступает объектом контроля на микроуровне?
23. Что является предметом финансового контроля на микро-уровне?
24. Что выступает в качестве субъектов контроля на микроуровне?
25. Какова характеристика форм финансового контроля?
26. Какова классификация методов финансового контроля?
27. Виды ревизий в зависимости от полноты охвата хозяйственной деятельности субъектов ревизии и других факторов.
28. Какие органы финансового контроля существуют в Беларуси и России?
29. Каковы задачи и функции отдельных органов финансового контроля?

### ***Семинарское занятие 2***

#### ***План***

1. Финансовые санкции, их виды и характеристика.
2. Понятие аудиторского финансового контроля, его развитие и значение.
3. Перспективы развития финансового контроля.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Каковы виды финансовых санкций?
2. Как классифицируют финансовые санкции?
3. Как развивалась история аудита в России и Беларуси?
4. Каково содержание аудита?
5. Виды аудиторских услуг.
6. В чем отличие внешнего и внутреннего аудита?
7. В каких случаях проводится обязательный аудит?
8. Как регулируются отношения между аудиторскими организациями и заказчиками?
9. В чем различия аудиторского и финансового контроля?
10. Каковы перспективы развития финансового контроля?

## **Тема 19. Государственный бюджет**

### ***Семинарское занятие 1***

#### ***План***

1. Государственный бюджет как основной финансовый план государства и основной инструмент государственного регулирования экономики.
2. Функции государственного бюджета.
3. Бюджетный механизм и бюджетное устройство.

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова специфика бюджетных отношений в системе финансовых отношений?
2. Какие факторы необходимо учитывать при построении государственных финансов?
3. Каково определение государственного бюджета?
4. Какие существуют подходы к планированию госбюджета?
5. В чем сущность планирования государственного бюджета «от доходов»?
6. Что представляет собой процесс планирования госбюджета «от расходов»?
7. Как проявляется экономическая роль государственного бюджета?
8. Какие функции выполняет государственный бюджет?
9. Как проявляется распределительная функция государственного бюджета?
10. В чем сущность контрольной функции госбюджета?
11. Что представляет собой бюджетный механизм?
12. Что включает в себя понятие «бюджетное устройство»?

### ***Семинарское занятие 2***

#### ***План***

1. Бюджетная система, ее характеристика и принципы построения.
2. Целевые бюджетные фонды, включаемые в состав бюджета.
3. Доходы государственного бюджета, их структура.
4. Расходы государственного бюджета, их экономическая сущность, формы проявления и значение.



### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что представляет собой бюджетная система?
2. На каких принципах основывается бюджетная система?
3. Какие выделяют уровни бюджета?
4. Что представляет собой консолидированный бюджет?
5. Какова характеристика республиканского бюджета?
6. Какова характеристика местных бюджетов?
7. Какие задачи решает государство через бюджетную политику?
8. Целевые бюджетные фонды.
9. На какие части делится государственный бюджет?
10. Какова структура доходов бюджета?
11. Каков основной источник формирования доходов бюджета?
12. Что включают текущие доходы бюджета?
13. Что представляют собой капитальные доходы?
14. В чем экономическая сущность расходов бюджета?
15. Каковы основные направления расходов государственного бюджета?
16. Какова структура бюджетных расходов?
17. Какова характеристика основных видов расходов бюджета?
18. Какова характеристика целевых бюджетных фондов?

### ***Семинарское занятие 3***

#### ***План***

1. Бюджетный дефицит, основные причины его возникновения.
2. Бюджетный процесс, его этапы.

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Что понимают под бюджетным дефицитом?
2. Каковы основные причины возникновения бюджетного дефицита?
3. Каковы экономические и социальные последствия бюджетного дефицита?
4. Каков порядок управления бюджетным дефицитом?
5. Источники финансирования дефицита государственного бюджета.
6. Каково определение бюджетного процесса?
7. Какие этапы включает бюджетный процесс?
8. Как организуется составление бюджета органами исполнительной власти?

9. Каков порядок рассмотрения и утверждения бюджета органами законодательной власти?

10. Как организуется исполнение доходной и расходной частей бюджета?

11. Какова роль государственного казначейства в исполнении бюджета?

12. Методы бюджетного регулирования.

### **Задачи**

**Задача 19.1.** На основании Закона Республики Беларусь «О республиканском бюджете» на очередной финансовый год проанализируйте состав, структуру и динамику доходов государственного бюджета, используя форму таблицы 23.

**Таблица 23 – Состав, структура и динамика доходов бюджета Республики Беларусь**

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	в сумме, млрд р.	по удельному весу, процент. пунктов	
1. Налоговые доходы							
1.1. Налоги на доходы и прибыль							
1.2. Налоги на товары (работы, услуги)							
1.3. Налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности							
1.4. Другие налоги, сборы и иные обязательные платежи							
2. Неналоговые доходы							
2.1. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности							
2.2. Доходы от осуществления приносящей доходы деятельности							
2.3. Штрафы, удержания							
2.4. Прочие неналоговые доходы							
3. Безвозмездные поступления							
Итого доходов							

**Задача 19.2.** На основании Закона Республики Беларусь «О республиканском бюджете» на очередной финансовый год проанализируйте состав, структуру и динамику налоговых доходов государственного бюджета, используя форму таблицы 24.

Таблица 24 – Состав, структура и динамика налоговых доходов бюджета Республики Беларусь

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	в сумме, млрд р.	по удельному весу, процент. пунктов	
1. Налоги на доходы и прибыль							
2. Налоги на товары (работы, услуги)							
2.1. Налог на добавленную стоимость							
2.2. Акцизы							
2.3. Налоги и сборы на отдельные виды деятельности							
2.4. Сбор за проезд автомобильными транспортными средствами иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь							
2.5. Специальные сборы, пошлины							
2.6. Экологический налог							
3. Налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности							
3.1. Таможенные сборы, пошлины (ввозные)							
3.2. Таможенные пошлины (вывозные)							
3.3. Прочие сборы и поступления от внешнеэкономической деятельности							
4. Другие налоги, сборы и иные обязательные платежи							
Итого налоговых доходов							

**Задача 19.3.** На основании Закона Республики Беларусь «О республиканском бюджете» на очередной финансовый год проанализируйте состав, структуру и динамику расходов государственного бюджета, используя форму таблицы 25.

**Таблица 25 – Состав, структура и динамика расходов бюджета Республики Беларусь**

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	в сумме, млрд р.	по удельному весу, процент. пунктов	
1. Общегосударственные расходы							
1.1. Государственные органы общего назначения							
1.2. Международная деятельность							
1.3. Обеспечение проведения выборов и референдумов							
1.4. Обслуживание государственного долга Республики Беларусь							
1.5. Государственный материальный резерв							
1.6. Фундаментальные научные исследования							
1.7. Прикладные исследования в области общегосударственной деятельности							
1.8. Резервные фонды							
1.9. Другая общегосударственная деятельность							
1.10. Межбюджетные трансферты							
2. Национальная оборона							
3. Судебная власть, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности							
4. Национальная экономика							
4.1. Общие экономические вопросы							

## Окончание таблицы 25

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение (+; -)		Темп изменения, %
	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	Сумма, млрд р.	Удельный вес, %	в сумме, млрд р.	по удельному весу, процент. пунктов	
4.2. Сельскохозяйственная, рыболовная деятельность							
4.3. Лесное хозяйство							
4.4. Промышленность, строительство и архитектура							
4.5. Топливо и энергетика							
4.6. Транспорт							
4.7. Дорожное хозяйство							
4.8. Связь							
4.9. Прикладные исследования в области национальной экономики							
4.10. Другая деятельность в области национальной экономики							
5. Охрана окружающей среды							
6. Жилищно-коммунальные услуги и жилищное строительство							
7. Здравоохранение							
8. Физическая культура, спорт, культура и средства массовой информации							
9. Образование							
10. Социальная политика							
Итого расходов							

**Задача 19.4.** На основании Отчета об исполнении бюджета Республики Беларусь проанализируйте выполнение плана доходов бюджета, используя форму таблицы 26.

Таблица 26 – **Информация о выполнении плана доходов бюджета Республики Беларусь**

Показатели	План, млрд р.	Факт, млрд р.	Процент выполнения плана
1. Налоговые доходы			
1.1. Налоги на доходы и прибыль			
1.2. Налоги на товары (работы, услуги)			
1.3. Налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности			
1.4. Другие налоги, сборы и иные обязательные платежи			
2. Неналоговые доходы			
2.1. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности			
2.2. Доходы от осуществления приносящей доходы деятельности			
2.3. Штрафы, удержания			
2.4. Прочие неналоговые доходы			
Итого доходов			

**Задача 19.5.** На основании Отчета об исполнении бюджета Республики Беларусь проанализируйте выполнение плана налоговых доходов бюджета, используя форму таблицы 27.

Таблица 27 – **Информация о выполнении плана налоговых доходов бюджета Республики Беларусь**

Показатели	План, млрд р.	Факт, млрд р.	Процент выполнения плана
1. Налоги на доходы и прибыль			
2. Налоги на товары (работы, услуги)			
2.1. Налог на добавленную стоимость			
2.2. Акцизы			
2.3. Налоги и сборы на отдельные виды деятельности			
2.4. Сбор за проезд автомобильными транспортными средствами иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь			
2.5. Специальные сборы, пошлины			
2.6. Экологический налог			
3. Налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности			
3.1. Таможенные сборы, пошлины (ввозные)			
3.2. Таможенные пошлины (вывозные)			
3.3. Прочие сборы и поступления от внешнеэкономической деятельности			
4. Другие налоги, сборы и иные обязательные платежи			
Итого налоговых доходов			

**Задача 19.6.** На основании Отчета об исполнении бюджета Республики Беларусь проанализируйте выполнение плана расходов бюджета, используя форму таблицы 28.

**Таблица 28 – Информация о выполнении плана расходов бюджета Республики Беларусь**

Показатели	План, млрд р.	Факт, млрд р.	Процент вы- полнения плана
1. Общегосударственные расходы			
1.1. Государственные органы общего назначения			
1.2. Международная деятельность			
1.3. Обеспечение проведения выборов и референдумов			
1.4. Обслуживание государственного долга Республики Беларусь			
1.5. Государственный материальный резерв			
1.6. Фундаментальные научные исследования			
1.7. Прикладные исследования в области общегосударственной деятельности			
1.8. Резервные фонды			
1.9. Другая общегосударственная деятельность			
1.10. Межбюджетные трансферты			
2. Национальная оборона			
3. Судебная власть, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности			
4. Национальная экономика			
4.1. Общие экономические вопросы			
4.2. Сельскохозяйственная, рыболовная деятельность			
4.3. Лесное хозяйство			
4.4. Промышленность, строительство и архитектура			
4.5. Топливо и энергетика			
4.6. Транспорт			
4.7. Дорожное хозяйство			
4.8. Связь			
4.9. Прикладные исследования в области национальной экономики			
4.10. Другая деятельность в области национальной экономики			
5. Охрана окружающей среды			
6. Жилищно-коммунальные услуги и жилищное строительство			
7. Здравоохранение			
8. Физическая культура, спорт, культура и средства массовой информации			
9. Образование			
10. Социальная политика			
Итого расходов			

## Тема 20. Государственный кредит

### *План*

1. Экономическая сущность государственного кредита, его значение.
2. Функции, формы и инструменты государственного кредита.
3. Внутренний государственный кредит и его формы.
4. Внешний (международный) государственный кредит, его особенности.
5. Государственный долг, его содержание и виды.
6. Управление государственным долгом, принципы его построения.
7. Методы оценки долгового бремени страны, используемые Всемирным банком.

### *Вопросы для самоконтроля*

1. В чем сущность государственного кредита?
2. В чем отличие государственного кредита от налогов и банковского кредита?
3. Что понимают под «условным государственным кредитом»?
4. Основные функции государственного кредита.
5. Какова классическая форма государственного кредита?
6. Формы и инструменты государственного кредита.
7. Формы внутреннего государственного кредита.
8. Каковы признаки классификации государственных займов?
9. Каковы особенности внешнего государственного кредита?
10. Каковы отличия образования государственного долга и долга административно-территориальных единиц в Республике Беларусь?
11. Какие существуют виды государственного долга?
12. При каких обстоятельствах возникает необходимость реструктуризации государственного долга?
13. Что представляют собой государственные гарантии? Как они влияют на развитие реального сектора экономики?
14. Какие принципы используются в управлении государственным долгом?
15. Какие показатели приняты международной практикой для оценки долгового бремени страны и уровня ее кредитоспособности?
16. К каким способам может прибегать правительство для погашения задолженности?



## *Тесты*

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. При осуществлении государственно-кредитных операций внутри страны заемщиком выступают:

- а) физические и юридические лица;
- б) государство;
- в) субъекты хозяйствования.

2. При государственно-кредитных операциях внутри страны кредитором выступают:

- а) физические и юридические лица;
- б) государство;
- в) международные кредитные организации.

3. Совокупность экономических отношений между государством и физическими и юридическими лицами, возникающих в процессе привлечения государством временно свободных денежных ресурсов на условиях возвратности и платности, с целью выполнения своих функций, – это:

- а) страхование;
- б) бюджетный процесс;
- в) государственный кредит.

4. Государственному кредиту присущи следующие функции:

- а) распределительная;
- б) стимулирующая;
- в) регулирующая;
- г) сдерживающая;
- д) контрольная.

5. Размещение новых государственных займов для погашения задолженности по уже выпущенным, – это:

- а) обеспечение исполнения государственного бюджета;
- б) возобновление государственного кредитования;
- в) рефинансирование государственного долга.

6. При государственном облигационном займе временно свободные денежные средства населения и юридических лиц привлекаются путем:

- а) привлечения средств на депозиты в коммерческих банках;
- б) выпуска и реализации государственных ценных бумаг;
- в) организации сбора средств на счета государственного казначейства.

7. Основными видами государственных ценных бумаг в Республике Беларусь являются:

- а) привилегированные акции;
- б) краткосрочные облигации;
- в) долгосрочные облигации с купонным доходом;
- г) депозитные сертификаты;
- д) облигации, номинированные в свободно конвертируемой валюте;
- е) вексели Правительства Республики Беларусь.

8. Цена облигации займа, выраженная в процентах к номиналу, – это:

- а) рыночная стоимость займа;
- б) курс займа;
- в) продажная стоимость займа.

9. Сумма задолженности по обязательствам государства перед физическими и юридическими лицами – резидентами, иностранными государствами, международными организациями – это:

- а) государственный долг;
- б) государственный кредит;
- в) государственный бюджет.

## ГЛОССАРИЙ

### А

**Акционерное общество** – общество, имеющее уставный капитал, разделенный на определенное число акций с равной номинальной стоимостью.

**Амортизационные отчисления** – денежное выражение части стоимости основных средств, перенесенной на готовый продукт (товар).

**Амортизация** – процесс систематического перенесения стоимости основных средств и нематериальных активов или части стоимости основных средств на стоимость вырабатываемых с их использованием в процессе предпринимательской деятельности товаров, работ, услуг.

**Аннулирование государственного долга** – отказ государства от обязательств по выпущенным займам.

**Аудиторская деятельность** – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов организаций, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, а при необходимости – и по проверке их деятельности и соответствия совершенных финансовых операций законодательству, что должно отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Б

**Банкротство** – устойчивая неплатежеспособность, признанная решением суда, имеющая или приобретающая масштабы, исключающие санацию, и преодолеваемая только ликвидацией должника.

**Бизнес-план** – программа деятельности организации, обоснование ее стратегий и тактических мер их осуществления.

**Бюджет** – финансовый план, отражающий расходы и поступления средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

**Бюджетная система** – совокупность отдельных видов и уровней бюджетов, функционирующих на основе экономических отношений и юридических норм.

**Бюджетно-налоговая политика** – воздействие государства в лице Министерства финансов Республики Беларусь при помощи Главного государственного казначейства на величину и структуру государственных расходов и систему налогообложения для достижения

общэкономических целей – увеличения реального валового внутреннего продукта и уровня занятости.

**Бюджетно-финансовая политика** – составная часть финансовой политики, связанная с распределением фонда денежных средств государства и дальнейшим его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению.

**Бюджетный процесс** – регламентированная нормами права деятельность органов власти и управления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета.

## **В**

**Внебюджетные фонды** – средства правительства и местных органов власти, предназначенные для финансирования расходов, не включенных в бюджет.

**Внереализационные доходы** – доходы от операций, непосредственно не связанных с производственной деятельностью организации.

**Внереализационные расходы** – затраты организации, непосредственно не связанные с процессом производства и обращения и не приводящие к получению экономических выгод.

**Внешний государственный кредит** – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе совершения государственно-кредитных операций, в которых государство выступает на мировом финансовом рынке в роли заемщика, кредитора или гаранта.

**Внутренний аудит** – ведомственная или внутренняя форма контроля субъекта хозяйствования, которая проводится по желанию и на условиях организации и подконтрольна ей.

**Восстановительная стоимость основных средств** – это сумма затрат, которые необходимы для приобретения или строительства объекта при действующих в современных условиях ценах.

**Всемирная торговая организация** – одна из крупнейших международных организаций, устанавливающая принципы, правовые нормы, а также правила ведения и государственного регулирования взаимной торговли стран-участниц.

**Всемирный банк** – межправительственная финансово-кредитная организация, основной целью которой является привлечение государств в мировую систему хозяйствования путем развития рыночных отношений.

**Выручка от реализации** – денежные средства либо иное имущество в денежном выражении, полученные или подлежащие получе-

нию в результате реализации товаров, готовой продукции, работ, услуг по ценам в соответствии с договором.

## Г

**Глобализация** – процесс, в рамках которого между структурами национального производства и финансов устанавливается взаимозависимость, обусловленная увеличением числа внешних сделок.

**Государственный бюджет** – совокупность денежных отношений, возникающих в процессе перераспределения части валового внутреннего продукта по поводу формирования централизованного фонда финансовых ресурсов и его использования на общегосударственные расходы.

**Государственный внешний долг** – сумма основного долга Республики Беларусь и ее резидентов по внешним государственным займам по состоянию на определенный момент времени.

**Государственный внутренний долг** – долговые обязательства Правительства Республики Беларусь перед юридическими и физическими лицами.

**Государственный долг** – сумма задолженности (включая проценты по ней) по обязательствам государства перед физическими и юридическими лицами-резидентами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права.

**Государственный кредит** – совокупность денежных отношений, возникающих между государством как заемщиком (или займодателем) денежных средств и физическими (юридическими) лицами, а также иностранными правительствами в процессе формирования и использования общереспубликанского фонда денежных средств.

## Д

**Денежно-кредитная политика** – совокупность мероприятий в денежно-кредитной сфере, направленных на изменение денежного предложения для достижения ряда общеэкономических задач.

**Децентрализованные финансовые ресурсы** – финансовые ресурсы, которые находятся в распоряжении хозяйствующих субъектов, т. е. формируются на микроуровне и используются на затраты по расширению производства.

**Доход** – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

**Доходы государственного бюджета** – экономические отношения организаций и граждан с государством по поводу формирования бюджетного фонда страны.

**Досудебное оздоровление** – система мер, предпринимаемых с целью предупреждения банкротства должником, государственными органами, местными исполнительными и распорядительными органами (в пределах компетенции) до момента подачи в хозяйственный суд заявления о банкротстве должника.

## Е

**Европейская экономическая комиссия Организации Объединенных наций** – межнациональный форум, на котором достигаются взаимная договоренность и согласие в процессах формирования общих направлений деятельности стран, реализации их совместной политики.

**Европейский банк реконструкции и развития** – международная организация, оказывающая поддержку странам-членам в проведении структурных и отраслевых реформ, включая демонополизацию и приватизацию в целях полной интеграции их экономик в мировое хозяйство.

## З

**Закрепленные доходы бюджета** – доходы, законодательно закрепленные (полностью или частично) за бюджетами того или иного уровня.

**Затраты** – стоимостная оценка ресурсов, потребленных организацией в процессе производства и реализации товаров, продукции (работ, услуг).

**Защитный период** – процедура банкротства, применяемая к должнику с момента принятия хозяйственным судом заявления о банкротстве.

**Зона свободной торговли** – простейшая форма экономической интеграции, которую отличает отсутствие таможенных барьеров во взаимной торговле.

## И

**Инвестиционный климат** – обобщенная характеристика совокупности социальных, экономических, правовых, политических и ор-

ганизационных предпосылок, предопределяющих целесообразность инвестирования в ту или иную хозяйственную систему.

## К

**Капитальный государственный долг** – вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства на определенную дату, включая начисленные проценты.

**Капитальные расходы бюджетов** – расходы, связанные с вложением бюджетных средств в основные фонды и нематериальные активы, созданием государственных запасов и резервов.

**Кредитная система** – совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения.

**Конверсия** – изменение первоначальных условий займа (чаще доходности).

**Консолидация** – изменение сроков погашения займов, как правило, в сторону увеличения.

**Консолидированный бюджет** – свод бюджетов нижестоящих уровней и бюджета соответствующего административно-территориального образования, используемого в основном для анализа совокупных финансовых показателей целого региона или государства, а также сбалансирования бюджетов соответствующей территории через регулирование доходных источников.

**Контроль** – элемент управления, призванный обеспечить полное и своевременное поступление денежных средств в централизованные и децентрализованные фонды финансовых ресурсов, доведение их до получателя, экономное и целевое использование.

**Контрольная функция финансов** проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и за их целевым расходованием.

**Концерн** – крупное объединение предприятий, осуществляющих совместную деятельность на основе добровольной централизации функций научно-технического и производственного развития, инвестиционной, финансовой, внешнеэкономической и другой деятельности.

**Косвенные затраты** – затраты, которые не могут быть отнесены на определенный вид товаров (работ, услуг) и распределяются между себестоимостью различных видов продукции косвенным путем.

**Котировка ценных бумаг** – регулярные оценки специалистами курса покупателей и продавцов по всем видам ценных бумаг, проходящим через биржу.

## Л

**Ликвидационное производство** – процедура конкурсного производства, применяемая к должнику, признанному банкротом, предполагающая его ликвидацию посредством продажи его имущества с целью освобождения от долгов и соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

## М

**Международная экономическая интеграция** – объективный, осознанный и направленный процесс сближения, взаимоприспособления и сращивания национальных хозяйственных систем, обладающий потенциалом саморегулирования и саморазвития, основанный на экономическом интересе самостоятельных хозяйствующих субъектов и международном разделении труда.

**Международный валютный фонд** – межправительственная организация, в функции которой входят регулирование валютно-кредитных отношений и оказание финансовой помощи странам-членам при возникновении валютных затруднений в связи с нарушением равновесия платежных балансов.

Мировое соглашение – процедура банкротства в виде соглашения между должником и конкурсными кредиторами об уплате долгов, в котором предусматриваются освобождение должника от долгов, уменьшение долгов, рассрочка их уплаты, изменение срока уплаты долгов.

## Н

**Налоги** – обязательные платежи организаций и физических лиц в бюджет, устанавливаемые и принудительно изымаемые государством в форме перераспределения части общественного продукта, используемого на удовлетворение общегосударственных потребностей.

**Налоговая политика** – разработка, принятие и реализация решений законодательного уровня относительно налоговой системы и ее элементов в целях достижения необходимых обществу экономических и социальных результатов.



**Налоговая система** – совокупность налогов, сборов и пошлин, установленных государством и взимаемых с целью создания централизованного общегосударственного фонда финансовых ресурсов, а также совокупность принципов, способов, форм и методов их взимания.

**Налоговый механизм** – совокупность организационно-правовых норм, методов и форм государственного управления налогообложением через систему различных инструментов.

**Наука о финансах** – учение о специфических производственных отношениях, вызванных развитием товарно-денежных отношений и существованием государства.

**Нематериальные активы** – совокупность не имеющего материально-вещественной формы оцениваемого имущества, сохраняющего свое содержание и используемого организацией в хозяйственной деятельности в течение длительного (более 12 месяцев) периода.

**Неплатежеспособность должника** – его неспособность удовлетворять требования кредитора (кредиторов) по денежным обязательствам, а также по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

**Непроизводственная сфера** – совокупность отраслей и видов деятельности, не участвующих в создании материальных благ, функционирование которых направлено непосредственно на человека или на преобразование социальных условий, в которых он существует, и опосредуется экономическими отношениями, возникающими при оказании различных услуг по удовлетворению общегосударственных и личных потребностей, а также по обслуживанию материального продукта.

**Новация** – соглашение между заемщиком и кредиторами по замене обязательства по данному кредиту другим обязательством.

**Норма оборотных средств** – это относительная величина, соответствующая минимальному, экономически обоснованному объему запасов товарно-материальных ценностей.

**Норматив оборотных средств** – это минимально необходимая сумма денежных средств, обеспечивающая нормальную работу организации.

**Нормирование оборотных средств** – определение плановой потребности в оборотных средствах, заключающееся в разработке норм и нормативов оборотных активов непосредственно в каждой организации.

**Обязательный аудит** – разновидность внешнего аудита организации или индивидуального предпринимателя, проведение которого установлено законодательными актами.

**Общегосударственные финансы** – система денежных отношений, связанных с формированием централизованных доходов и фондов денежных средств и использованием их на общегосударственные потребности.

**Общий рынок** – вид объединения, обеспечивающий единое экономическое пространство для движения товаров и перемещения рабочей силы, услуг и капитала, а кроме того – ведение согласованной экономической политики.

**Объект управления** – управляемая подсистема, представляющая собой денежный поток, кругооборот капитала, источники финансовых ресурсов и финансовые отношения, возникающие как между хозяйствующим субъектом и другими экономическими субъектами, так и внутри хозяйствующего субъекта.

**Оперативное управление** – комплекс мероприятий, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся текущей финансовой ситуации; их цель – получение максимального эффекта от перераспределения финансовых ресурсов при минимуме затрат.

**Основные средства** – совокупность вещей, сохраняющих свою материально-вещественную форму, используемых организацией в хозяйственной деятельности в течение длительного (более 12 месяцев) периода, стоимость единицы при этом превышает величину, установленную учетной политикой организации в соответствии с законодательством к основным средствам вне зависимости от их стоимости).

**Остаточная стоимость основных средств** – разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью основных средств и суммой начисленного износа.

## II

**Пассивы** – совокупность долгов и обязательств организации.

**Первоначальная стоимость основных средств** – совокупность затрат, связанных с изготовлением, приобретением, транспортировкой и вводом в действие основных средств.

**Планирование** – процесс установления целей, определения задач и разработки модели принятия решения при выборе средств достижения этих целей, решения этих задач.

**Политический союз** – высшая ступень региональной интеграции, на которой единое рыночное пространство превращается в целостное экономическое и политическое образование.

**Полное товарищество** – товарищество, участники которого в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут солидарную субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества.

**Преднамеренное банкротство** – преднамеренное, умышленное создание руководителем организации или ее собственником состояния неплатежеспособности с целью нанести организации экономический ущерб в личных интересах или интересах группы лиц.

**Приведенная стоимость платежей по внешнему долгу** – сумма всех платежей по погашению и обслуживанию иностранных кредитов, включая платежи по погашению основного долга и уплате процентов, с поправкой на коэффициент дисконтирования.

**Производственный кооператив** – добровольное объединение граждан (его членов) для совместной производственной или хозяйственной деятельности.

**Производственные отношения** – совокупность материальных экономических отношений между людьми в процессе общественного производства и движения общественного продукта от производителя к потребителю.

**Производственные холдинги** – результат объединения организаций в границах технологической вертикали.

## Р

**Распределительная функция финансов** отражает экономические отношения, обусловленные движением чистого дохода, а также его влиянием на составные части и элементы совокупного продукта.

**Расходы государственного бюджета** – экономические отношения, опосредующие распределение и использование ресурсов бюджетного фонда.

**Расходы на реализацию товаров** – стоимостная оценка материальных и иных затрат, связанных с реализацией товаров.

**Расходы организации** – уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению собственных

источников организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

**Реальное банкротство** – полная неспособность организации восстановить в предстоящем периоде финансовую устойчивость и платежеспособность в силу катастрофических потерь своего капитала.

**Регулирующие доходы бюджета** – доходы, которые зачисляются в бюджеты соответствующих уровней по установленным в законодательном порядке нормативам отчисления.

**Реструктуризация** – изменение (рационализация) производственной, организационной, социальной, финансовой и иных сфер деятельности организаций в целях сохранения или восстановления их платежеспособности, рентабельной работы и повышения конкурентоспособности.

**Рынок ценных бумаг** – совокупность финансовых отношений, связанных с перераспределением временно свободных денежных средств и обращением ценных бумаг, а также форм и способов этого обращения.

## С

**Санация** – процедура конкурсного производства, предусматривающая переход права собственности, изменение договорных и иных обязательств, реорганизацию, реструктуризацию или оказание финансовой поддержки должнику, осуществляемая для восстановления его устойчивой платежеспособности и урегулирования взаимоотношений должника и кредиторов в установленные сроки.

**Сбережения населения** – часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

**Сборы** – обязательные взносы, взимаемые с организаций и физических лиц за совершение уполномоченными органами определенных действий в отношении плательщиков.

**Себестоимость продукции (работ, услуг)** – стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

**Смета** – форма планового расчета, определяющая потребность организации в денежных ресурсах на предстоящий период и последовательность действий по исчислению показателей.

**Сметно-бюджетное финансирование** – метод предоставления средств бюджета хозяйствующим субъектам для организации их деятельности.

**Собственные доходы бюджета** – доходы от муниципальной собственности, местные налоги и сборы.

**Совокупный норматив оборотных средств** – сумма всех частных нормативов (по сырью, незавершенному производству и др.).

**Социальная сфера** – совокупность отраслей экономики, участвующих в той или иной мере в процессе удовлетворения социальных потребностей граждан.

**Социальное обеспечение** – установленная государством система материальной поддержки граждан, оказавшихся в трудном положении (по старости, в результате полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца и т. д.).

**Социальное обслуживание** – деятельность юридических и физических лиц по оказанию социальной поддержки и материальной помощи, предоставлению бытовых, медицинских, психолого-педагогических и правовых услуг, созданию условий для социальной адаптации и реабилитации граждан и семей, оказавшихся в трудной жизненной ситуации.

**Социальное страхование** – финансирование социальных выплат за счет аккумулируемых в специальном фонде взносов из фонда заработной платы работодателей и из заработной платы работающих.

**Стабилизационная политика** – политика, в которой используются формы фискального и монетарного регулирования.

**Стратегическое планирование** – процесс определения целей организации, ресурсов для достижения этих целей и политики, направленной на приобретение и использование этих ресурсов.

**Страхование** – система экономических отношений, включающая образование за счет организаций и населения специального фонда средств и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных явлений, а также для оказания гражданам (или их семьям) помощи при наступлении различных событий в их жизни.

**Страховая защита** – экономические отношения по предупреждению разрушительных последствий страховых событий и возмещению ущерба.

**Ссудный фонд** – совокупность свободных средств денежных фондов организаций, отдельных предпринимателей и населения, которые

мобилизуются и используются на началах возвратности и являются одной из форм общественного богатства.

**Субъект управления** – управляющая подсистема, которую образует специальная группа людей, посредством различных форм управляющего воздействия обеспечивающая целенаправленное функционирование объекта.

## Т

**Таможенный союз** – создание единого таможенного пространства с единым таможенным тарифом по отношению к третьим странам.

**Текущий государственный долг** – сумма расходов по выплате причитающихся кредиторам доходов по всем долговым обязательствам государства и погашению обязательств по наступившим в отчетном периоде срокам оплаты.

**Текущие расходы бюджетов** – расходы, предназначенные для обеспечения текущей деятельности органов государственной власти, местного самоуправления и бюджетных учреждений.

**Товарищество на вере** – товарищество, в котором наряду с полными товарищами, осуществляющими предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам предприятия всем своим имуществом, имеется один или несколько вкладчиков, которые несут риск убытков в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении предпринимательской деятельности.

## У

**Унификация** – объединение ранее выпущенных займов, при котором несколько старых облигаций приравниваются к одной новой.

**Управление внешним государственным долгом** – мероприятия по получению и возврату внешних кредитов.

**Управление внутренним государственным долгом** – мероприятия по выпуску, размещению, обращению и обслуживанию государственных долговых обязательств, изменению условий ранее выпущенных займов.

**Управление финансами** – осознанное воздействие органов управления на финансы страны и на все финансовые процессы, происходящие в ней и связанные с получением доходов и прибыли, необходимых для выполнения функций государства.

**Унитарное предприятие** – предприятие, не наделенное правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником.

## Ф

**Фиктивное банкротство** – заведомо ложное объявление организацией своей финансовой несостоятельности с целью введения в заблуждение кредиторов и получения от них всевозможных отсрочек, рассрочек, скидок и т. п.

**Финансовая группа** – объединение предприятий, связанных в единое целое, не имеющее головной фирмы, специализирующейся на управлении.

**Финансовая компания** – корпорация, финансирующая достаточно узкий круг других корпораций, объединенных по определенному критерию, и не осуществляющая диверсификации вложений.

**Финансовая политика** – намеченная государством на определенном этапе развития общества научная программа использования финансов в целях успешного выполнения планов экономического и социального развития.

**Финансовая система** – совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений и соответствующих им финансовых учреждений, организующих образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

**Финансовая стратегия** – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, поставленных экономической и социальной стратегией.

**Финансовая тактика** – финансовая политика, направленная на решение задач конкретного этапа развития государства и связанная с оперативным изменением форм и методов организации финансовых отношений, перегруппировкой финансовых ресурсов исходя из текущих потребностей страны.

**Финансовое планирование** – планомерное управление процессами движения денежных средств, формирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов на макро- и микроуровнях.

**Финансовое планирование** – целенаправленная деятельность государства, отдельных звеньев и субъектов хозяйствования по обоснованию эффективности принимаемых экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намечаемых затрат и положительных конечных результатов.

**Финансовые ресурсы** – фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения, формирующиеся в процессе распределения и перераспределения части стоимости валового внутреннего продукта и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей.

**Финансовый аппарат** – совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами.

**Финансовый контроль** – элемент управления финансами, представляющий собой специфическую деятельность соответствующих органов управления финансами, направленную на проверку финансовой и связанных с ней сторон работы организаций и учреждений, с применением соответствующих форм и методов.

**Финансовый менеджмент** – специфическая система управления финансовыми ресурсами, сочетающая финансовую политику, методы, инструменты, а также работников, принимающих управленческие решения и претворяющие их на практике с целью достижения поставленных целей стабильности и экономического роста.

**Финансовый механизм** – система управления финансами, предназначенная для организации взаимодействия финансовых отношений, денежных потоков и фондов денежных средств организаций в соответствии с требованиями экономических законов, на основе законодательных актов и нормативной базы государства, путем использования финансовых категорий и инструментов.

**Финансовый план хозяйствующего субъекта** – плановый документ, отражающий объем поступления и расходования денежных средств на текущий и долгосрочный период.

**Финансовый рынок** – совокупность экономических отношений, связанных с распределением финансовых ресурсов, куплей-продажей временно свободных денежных средств и обращением ценных бумаг.

**Финансовый холдинг** – компания, владеющая пакетом акций других компаний с целью управления их деятельностью и контроля.

**Финансы** – специфическая форма производственных отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части валового внутреннего продукта, главным образом чистого дохода, и формирования на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, используемых на цели расширенного воспроизводства и удовлетворение общегосударственных потребностей.

**Финансы непроизводственной сферы** – совокупность денежных отношений, опосредствующих движение фондов денежных средств, образующихся в результате перераспределения стоимости созданного в отраслях материального производства общественного продукта и национального дохода в целях создания материальных благ и услуг.

**Финансы хозяйствующих субъектов** – относительно самостоятельная сфера финансовой системы, включающая широкий круг денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала, денежных фондов и доходов в процессе кругооборота их средств.



**Фондовая биржа** – организация с правом юридического лица, обеспечивающая профессиональным участникам рынка ценных бумаг необходимые условия для торговли ценными бумагами, определения их курса и его публикации в целях ознакомления всех заинтересованных лиц, регулирования деятельности участников рынка ценных бумаг.

## Х

**Холдинги** – специфические объединения предприятий, являющиеся звеньями технологической или более высокой по уровню развития бизнес-вертикали, объективно возникающей при осуществлении предпринимательской деятельности.

## Ц

**Ценные бумаги** – документы, удостоверяющие выраженные в них и реализуемые посредством предъявления или передачи имущественные права или отношения займа владельца ценной бумаги по отношению к эмитенту.

**Централизованные финансовые ресурсы** – часть чистого дохода, которая является основой финансового обеспечения общегосударственных потребностей, отражающих макроэкономический уровень.

## Ч

**Чистые трансферты** – разность между суммой привлеченных иностранных кредитов и платежами по их погашению.

## Э

**Экономическая несостоятельность** – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда, имеющая перспективы ее преодоления посредством санации должника.

**Экономический союз** – форма межгосударственной экономической интеграции, которой свойственны проведение единой экономической и валютно-финансовой политики, наличие системы регулирования социально-политических процессов, координация в разработке национальных налоговых, антиинфляционных, валютных и прочих мер.

## Ю

**Юридическое лицо** – организация, прошедшая государственную регистрацию, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающая по своим обязательствам этим имуществом.

### СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**Бабич, А. М.** Финансы : учеб. для вузов / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. – М. : ФБК-ПРЕСС, 2000. – 760 с.

**Балабанов, А. И.** Финансы : учеб. пособие для вузов / А. И. Балабанов, И. Т. Балабанов. – СПб. : Питер, 2002. – 192 с.

**Берлин, С. И.** Теория финансов : учеб. пособие для вузов / С. И. Берлин. – М. : Приор, 2000. – 256 с.

**Боди, З.** Финансы : учеб. пособие для вузов / З. Боди, Р. Мертон. – М. : Вильямс, 2000. – 592 с.

**Вахрин, П. И.** Финансы : учеб. для вузов / П. И. Вахрин, А. С. Нешитой. – М. : Маркетинг, 200. – 502 с.

**Миляков, Н. В.** Финансы : курс лекций / Н. В. Миляков. – М. : ИНФРА-М, 2002. – 432 с.

**Общая теория финансов** : учеб. / под ред. Л. А. Дробозиной. – М. : Банки и биржи : ЮНИТИ, 1995. – 256 с.

**Сергиенко, Я. В.** Финансы и реальный сектор / Я. В. Сергиенко. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 384 с.

**Теория финансов** : учеб. пособие / Н. Е. Заяц [и др.]. – М. : Высш. шк., 1997. – 368 с.

**Теория финансов** : учеб. пособие / Н. Е. Заяц [и др.]. – Минск. : БГЭУ, 2005. – 351 с.

### СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Планы семинарских и практических занятий, вопросы для самоконтроля, тесты, задачи и методические рекомендации по их решению .....	4
Тема 1. Сущность и функции финансов .....	4
Тема 2. Финансовая система государства .....	13
Тема 3. Сущность финансов организаций реального сектора экономики .....	16
Тема 4. Финансирование денежных расходов организаций.....	17
Тема 5. Формирование денежных доходов организаций .....	25
Тема 6. Прибыль и рентабельность организаций .....	28
Тема 7. Оборотные средства организаций.....	35
Тема 8. Налогообложение и налоговое планирование .....	42
Тема 9. Инвестиционная политика организаций.....	48
Тема 10. Инвестиции в основной капитал .....	49
Тема 11. Инвестиции в ценные бумаги .....	59
Тема 12. Страхование .....	61
Тема 13. Кредитование и расчеты .....	67
Тема 14. Финансовая политика государства.....	68

Тема 15. Финансовый механизм .....	71
Тема 16. Управление финансами государства.....	73
Тема 17. Финансовое планирование и прогнозирование.....	75
Тема 18. Финансовый контроль.....	79
Тема 19. Государственный бюджет.....	81
Тема 20. Государственный кредит. ....	89
Глоссарий .....	92
Список рекомендуемой литературы.....	107

Учебное издание

## ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ

**Практикум**  
**для студентов специальности**  
**1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

Авторы-составители:  
**Чернюк** Елена Марьяновна  
**Якубова** Ирина Петровна

Редактор И. А. Михайлова  
Технический редактор Н. Н. Короедова  
Компьютерная верстка И. А. Козлова

Подписано в печать 21.03.12. Бумага типографская № 1.  
Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Гарнитура Таймс. Ризография.  
Усл. печ. л. 6,28. Уч.-изд. л. 6,60. Тираж 185 экз.  
Заказ №

Учреждение образования  
«Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации».

ЛИ № 02330/0494302 от 04.03.2009 г.  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.

Отпечатано в учреждении образования  
«Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.

**БЕЛКООПСОЮЗ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

---

Кафедра финансов и кредита

# **ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ**

**Практикум  
для студентов специальности  
1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

Гомель 2012